

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

**Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına
uyğun hazırlanmış Maliyyə Hesabatları və
Müstəqil Auditorların Rəyi**

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MÜNDƏRİCAT

	Səhifə
Müstəqil Auditorların Rəyi	1
Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabat.....	4
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	5
Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat.....	6
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat.....	7
Maliyyə hesabatları üzrə qeydlər	9-77



KPMG Audit Azərbaycan MMC
Port Bakı Cənub Qülləsi
Neftçilər Prospekti, 153
Bakı, Azərbaycan AZ1010
+994 12 404 89 10

Müstəqil auditorların hesabatı

“Yelo Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Səhmdarlarına və Müşahidə Şurasına

Rəy

Biz “Yelo Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (“Bank”) 31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlardan, eləcə də mühüm mühasibat uçotu siyasətləri və sair izahedici məlumatları əhatə edən qeydlərdən ibarət olan maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Bizim rəyimizə görə, əlavə edilən maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından Şirkətin 31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartları Şurasının dərc etdiyi MHBS Mühasibatlıq Standartlarına (MHBS Mühasibatlıq Standartları) uyğun olaraq düzgün əks etdirir.

Rəy üçün əsas

Biz audit yoxlamasını Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun aparmışıq. Həmin standartlara əsasən bizim məsuliyyətimiz hesabatımızın “Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorların məsuliyyəti” bölməsində təqdim edilir. Biz Mühasiblər üçün Beynəlxalq Etik Standartlar Şurasının Peşəkar Mühasiblərin Beynəlxalq Etika Məcəlləsinə (Beynəlxalq Müstəqillik Standartları ilə birlikdə) (IESBA Məcəlləsi) və Azərbaycan Respublikasında maliyyə hesabatlarının auditinə tətbiq olunan etik tələblərə əsasən Şirkətdən müstəqillik və bu tələblər və IESBA Məcəlləsi üzrə digər etik öhdəliklərimizi yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutu auditor rəyinin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsası təmin edir.

Digər məsələlər

Digər auditorlar Bankın 31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatlarının auditini aparmışdır və 22 aprel 2024-cü il tarixində bu hesabatlara dair şərtsiz müsbət rəy bildirmişdir.

Maliyyə Hesabatlarına görə Rəhbərliyin və İdarəetməyə Məsul Şəxslərin Məsuliyyəti

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının MHBS Mühəsibatlıq Standartlarına uyğun hazırlanmasına və düzgün təqdimatına, dələduzluq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, əhəmiyyətli təhriflərin müşahidə olunmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün öz qənaətinə əsasən zəruri saydığı daxili nəzarət sistemine görə məsuliyyət daşıyır.

Rəhbərliyin Bankı likvidasiya etmək və ya əməliyyatları dayandırmaq niyyətinin olduğu və ya qeyd edilən tədbirlərdən başqa real alternativinin olmadığı hallar istisna olmaqla, maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik Şirkətin fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi, müvafiq hallarda fəaliyyətin fasiləsizliyi ilə bağlı məsələlərin açıqlanması və hesabatların fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipi əsasında hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

İdarəetməyə məsul şəxslər Şirkətin maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə Hesabatlarının Auditinə görə Auditorların Məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz maliyyə hesabatlarında, dələduzluq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, əhəmiyyətli təhriflərə yol verilmədiyinə dair kifayət qədər əminlik əldə etmək və rəyimizi əhatə edən auditor hesabatını təqdim etməkdən ibarətdir. Kifayət qədər əminlik dedikdə yüksək əminlik səviyyəsi nəzərdə tutulur, lakin bu BAS əsasında aparılmış auditin əhəmiyyətli təhrifi hər zaman aşkar edəcəyinə zəmanət vermir. Təhriflər dələduzluq və ya səhv nəticəsində yarana bilər və istifadəçilərin bu maliyyə hesabatları əsasında qəbul etdikləri iqtisadi qərarlara ayrı-ayrılıqda, yaxud ümumilikdə təsir edə bilməsi əsaslı şəkildə ehtimal edildiyi halda əhəmiyyətli hesab edilir.

BAS əsasında aparılmış audit çərçivəsində biz bütün audit müddətində peşəkar mühakimə yürüdür və peşəkar inamsızlığımızı qoruyub saxlayırıq. Biz həmçinin:

- Dələduzluq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, maliyyə hesabatlarının əhəmiyyətli təhrifləri riskini aşkar edir və qiymətləndirir, həmin risklərə uyğun audit prosedurlarını işləyib hazırlayır və icra edir, rəyimizi bildirmək üçün yetərli və müvafiq audit sübutunu əldə edirik. Dələduzluq nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhrifin aşkarlanmaması riski səhv nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhrifin aşkarlanmaması riskindən daha yüksəkdir, çünki dələduzluq gizli sözləşmə, saxtakarlıq, qərəzli hərəkətsizlik, məlumatın təhrifli təqdimatı və ya daxili nəzarətə əməl olunmamasından ibarət ola bilər.
- Auditlə bağlı daxili nəzarətə Şirkətin daxili nəzarət sisteminin səmərəliliyinə dair rəyin bildirilməsi üçün deyil, şəraitə uyğun zəruri audit prosedurlarının planlaşdırılması məqsədilə baxırıq.
- İstifadə edilmiş uçot siyasətinin məqsədəuyğunluğunu və rəhbərlik tərəfindən aparılmış uçot qiymətləndirmələrinin və əlaqəli açıqlamaların kafiliyini qiymətləndiririk.
- Rəhbərlik tərəfindən mühəsibat uçotunun fasiləsiz aparılma prinsipinin istifadə edilməsinin məqsədəuyğunluğunun və əldə edilmiş audit sübutları əsasında Şirkətin fəaliyyətini fasiləsiz davam etdirmək imkanını əhəmiyyətli dərəcədə şübhə altına qoya bilən hadisələrlə və ya şəraitlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmamasına dair nəticə çıxarıyıq. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olması qənaətinə gəldiyimiz halda, audit hesabatımızda maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli açıqlamalara diqqət cəlb etməliyik, bu cür açıqlamalar qeyri-dəqiq olduğu halda isə fərqli rəy verməliyik. Gəldiyimiz nəticələr audit hesabatımızın hazırlandığı tarixədək əldə edilmiş sübutlara əsaslanır. Bununla belə, sonrakı hadisələr və ya şərait Şirkəti fasiləsiz fəaliyyətini dayandırmağa məcbur edə bilər.
- Açıqlamalar da daxil olmaqla, maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatını, strukturunu və məzmununu, habelə maliyyə hesabatlarında əsas əməliyyatların və hadisələrin ədalətli şəkildə əks etdirilib-etdirilməməsini dəyərləndiririk.



Biz, digər məsələlərlə yanaşı, auditin planlaşdırılan həcmi və müddəti və mühüm audit nəticələri, o cümlədən audit zamanı daxili nəzarət sistemində aşkar etdiyimiz əhəmiyyətli çatışmazlıqlarla bağlı idarəetməyə məsul şəxsləri məlumatlandırırıq.

Hazırkı müstəqil auditorlar hesabatının hazırlanması ilə nəticələnmiş audit tapşırığının rəhbəri:

Nəsimə Muradxanova
KPMG Audit Azərbaycan MMC
Bakı, Azərbaycan Respublikası
14 may 2025-ci il



"YELO BANK" AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

**MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİR HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ**

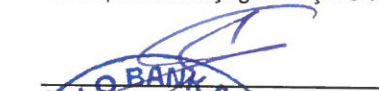
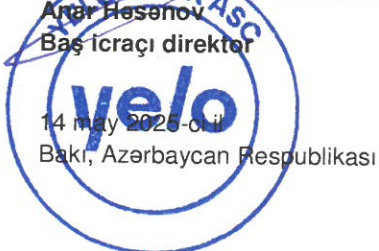
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

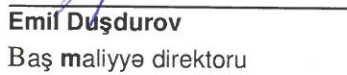
	Qeydlər	31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə
Faiz gəlirləri	4,29	147,786	110,545
Faiz xərci	4,29	(54,050)	(44,066)
Xalis faiz gəlirləri		93,736	66,479
Haqq və komissiya gəlirləri	5,29	17,394	8,448
Haqq və komissiya xərcləri	6,29	(12,594)	(11,040)
Xalis haqq və komissiya gəliri/(zərəri)		4,800	(2,592)
Xarici valyutalarla alqı-satqı üzrə xalis gəlir	5	14,117	3,326
Xarici valyutada törəmə alətlərlə xalis nəticə	7	(4,144)	(3,257)
Xarici valyuta mövqeyi üzrə xalis zərər	5	(43)	(79)
Əmanətlərin Sığortalanması Fonduna mükafatlar		(4,100)	(3,293)
Kredit yığımı xərcləri	14	(925)	(1,186)
Digər əməliyyat gəlirləri		1,024	821
Əməliyyat gəlirləri		104,465	60,219
Maliyyə aktivləri üzrə ehtimal olunan kredit zərərlərinin bərpası	8,29	479	10,114
İşçi heyəti ilə bağlı xərclər	9,29	(44,134)	(36,969)
Ümumi və inzibati xərclər	10,29	(19,820)	(18,910)
(Kredit öhdəlikləri və maliyyə zəmanətləri üzrə zərərlərin tutulması)/bərpası		(26)	13
Satış üçün saxlanılan aktivlərin ədalətli dəyərində dəyişiklik	18	2,641	(217)
Maliyyə aktivlərinin ilkin tanınması zamanı ədalətli dəyər zərəri		467	(233)
Mənfəət vergisindən əvvəl mənfəət		44,072	14,017
Mənfəət vergisi xərci	11	(1,309)	-
İl üzrə xalis mənfəət		42,763	14,017
Digər məcmu gəlir/(zərər)			
Növbəti dövrlərdə mənfəət və ya zərərdə yenidən təsniflədiriləcək digər məcmu zərər			
İnvestisiya qiymətli kağızlarının ədalətli dəyəri üzrə xalis dəyişiklik		-	220
DMG-də investisiya qiymətli kağızları üzrə ehtimal olunan kredit zərərlərinin tutulması		-	(66)
Digər xalis məcmu gəlir		-	154
İL ÜZRƏ CƏMI MƏCMU GƏLİR		42,763	14,171

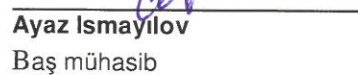
Səhm üzrə mənfəət

Əsas və azaldılmış (AZN ilə) 25 0.23 0.07

8-73-cü səhifələrdə təqdim edilmiş maliyyə hesabatları 14 may 2025-ci il tarixində rəhbərlik tərəfindən təsdiqlənərək aşağıdakı şəxslər tərəfindən imzalanmışdır:


Anar Həsənov
Baş icraçı direktor

14 may 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası


Emif Duşdurov
Baş maliyyə direktoru
14 may 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası


Ayaz İsmayilov
Baş mühasib
14 may 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabat maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edən qeydlərlə birgə oxunmalıdır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

**MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNƏ**

(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	12	267,136	722,151
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	13	13,719	9,631
Müştərilərə verilmiş kreditlər	14, 29	915,609	755,893
İnvestisiya qiymətli kağızları	15	5,166	6,985
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	16	28,746	29,702
İstifadə hüququ olan aktivlər	17	9,940	9,905
Satış üçün saxlanılan aktivlər	18	5,056	6,925
Təxirə salınmış vergi aktivləri	11	2,790	-
Digər aktivlər	19, 29	14,698	11,967
Cəmi aktivlər		1,262,860	1,553,159
ÖHDƏLİKLƏR			
Banklardan əmanətlər və qalıqlar	28	-	-
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	20, 29	949,663	1,309,969
Borc alınmış vəsaitlər	21	113,229	91,464
Subordinasiya borcları	21	27,478	26,777
İcarə öhdəliyi	22	12,310	12,046
Zəmanətlər və çəkilməmiş kredit xətləri üçün ehtiyatlar	27	658	632
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri		3,290	-
Digər öhdəliklər	23, 29	27,178	26,008
Cəmi öhdəliklər		1,133,834	1,466,896
KAPİTAL			
Səhm kapitalı	24	378,000	378,000
Səhm mükafatı		401	401
Yığılmış zərər		(249,375)	(292,138)
Cəmi kapital		129,026	86,263
Cəmi öhdəliklər və kapital		1,262,860	1,553,159

* Müqayisəli rəqəmlərdə dəyişikliklə bağlı məlumat üçün qeyd 2(d)-ə baxın.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ**KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT**
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

	Səhm kapitalı	Səhm mükafatı	Digər ehtiyat	Yığılmış zərərler	Cəmi kapital
1 yanvar 2023-cü il tarixinə qalıq	378,000	401	(154)	(306,155)	72,092
Cəmi məcmu gəlir					
İl üzrə xalis mənfəət	-	-	-	14,017	14,017
İl üzrə digər məcmu gəlir	-	-	154	-	154
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	-	-	154	14,017	14,171
31 dekabr 2023-cü il tarixinə qalıq	378,000	401	-	(292,138)	86,263
Cəmi məcmu gəlir					
İl üzrə xalis mənfəət	-	-	-	42,763	42,763
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	378,000	401	-	(249,375)	129,026
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	378,000	401	-	(249,375)	129,026

Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edən qeydlərlə birgə oxunmalıdır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

**PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ**

(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	2024	2023*
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTİNİN HƏRƏKƏTİ			
Alınmış faizlər		140,486	107,834
Ödənilmiş faizlər		(50,767)	(38,229)
Alınmış haqq və komissiyalar		17,394	8,448
Ödənilmiş haqq və komissiyalar		(12,594)	(11,040)
Xarici valyutalarda alqı-satqı üzrə xalis gəlirlər		14,117	3,326
Törəmə alətlərlə əməliyyatlar üzrə reallaşmış zərərlər		(4,144)	(4,398)
Ödənilmiş işçi heyəti ilə bağlı xərclər		(42,846)	(36,954)
Ödənilmiş ümumi və inzibati xərclər		(12,055)	(9,463)
Əmanətlərin Sığortalanması Fonduna ödənişlər		(4,100)	(3,293)
Ödənilmiş kredit yığımı xərcləri		(925)	(855)
Digər alınmış gəlirlər		11	137
Əməliyyat aktivləri üzrə (artma)/azalma			
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər		(3,843)	(8,520)
Müştərilərə verilmiş kreditlər, xalis		(151,899)	(150,742)
Satış üçün saxlanılan aktivlər		5,463	5,648
Digər aktivlər		(2,336)	(3,622)
Əməliyyat öhdəliklərində artma/(azalma)			
Cari hesablar və müştəri əmanətləri		(354,594)	718,835
Banklardan alınacaq əmanətlər və qalıqlar		28	-
Digər öhdəliklər		(209)	1,259
Mənfəət vergisi ödənilməmişdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən təmin edilmiş xalis pul vəsaitləri			
		(462,813)	578,371
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(809)	-
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti		(463,622)	578,371
İNVESTİSIYA FƏALİYYƏTİNDƏN DAXİL OLAN PUL VƏSAİTİNİN HƏRƏKƏTİ			
İnvestisiya qiymətli kağızlarının alınması üzrə ödənişlər		(1,700)	(3,558)
Ödənilmə vaxtı çatmış investisiya qiymətli kağızlarından daxilolmalar		3,396	17,325
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər üzrə ödəniş		(5,107)	(4,146)
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin satışı üzrə daxilolmalar		165	123
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə təmin olunan/(istifadə edilmiş) pul vəsaitlərinin hərəkəti		(3,246)	9,744
MALİYYƏLƏŞDİRMƏ FƏALİYYƏTİNDƏN DAXİL OLAN PUL VƏSAİTİNİN HƏRƏKƏTİ			
Digər borc alınmış vəsaitlər üzrə daxilolmalar	21	43,052	22,940
Borc alınmış vəsaitlərin ödənişi	21	(21,345)	(18,920)
İcra öhdəliklərinin əsas məbləğinin ödənişi	22	(2,040)	(1,301)
Maliyyə fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti		19,667	2,719
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis artma		(447,201)	590,834
Məzənnə dəyişikliklərinin pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə reallaşdırılmamış təsiri (2024-cü il üçün xalis cəmi reallaşdırılmamış mənfəət: 43 min AZN)		(7,814)	3,107
Hesablanmış faizlərdə xalis dəyişikliyin pul vəsaitlərinə və onların ekvivalentlərinə təsiri		-	-
İlin əvvəlində pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	12	722,151	128,210
İlin sonunda pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	12	267,136	722,151

* Müqayisəli rəqəmlərdə dəyişikliklə bağlı məlumat üçün qeyd 2(d)-ə baxın.

Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edən qeydlərlə birgə oxunmalıdır.

Mündəricat

Maliyyə hesabatlarına Qeydlər

1. GİRİŞ	9
2. TƏQDİMATIN ƏSASLARI.....	10
3. ƏHƏMİYYƏTLİ UÇOT SİYASƏTLƏRİ	14
4. XALIS FAİZ GƏLİRLƏRİ.....	27
5. HAQQ VƏ KOMİSSİYA GƏLİRLƏRİ	27
6. HAQQ VƏ KOMİSSİYA XƏRCLƏRİ	28
7. XARİCİ VALYUTA İLƏ TÖRƏMƏ ƏMƏLİYYATLARI ÜZRƏ XALIS NƏTİCƏ	29
8. MALİYYƏ AKTİVLƏRİ ÜZRƏ EHTİMAL OLUNAN KREDIT ZƏRƏRLƏRİNİN BƏRPASI ...	30
9. İŞÇİ HEYƏTİ İLƏ BAĞLI XƏRCLƏR	30
10. ÜMUMİ VƏ İNZİBATİ XƏRCLƏR	31
11. MƏNFƏƏT VERGİSİ XƏRCLƏRİ	31
12. PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ.....	33
13. BANKLARDAN VƏ DİGƏR MALİYYƏ TƏŞKİLATLARINDAN ALINACAQ VƏSAİTLƏR	34
14. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDITLƏR.....	35
15. İNVESTİSİYA QIYMƏTLİ KAĞIZLARI	44
16. ƏMLAK, AVADANLIQ VƏ QEYRİ-MADDİ AKTİVLƏR.....	46
17. İSTİFADƏ HÜQUQU OLAN AKTİVLƏR	47
18. SATIŞ ÜÇÜN SAXLANILAN AKTİVLƏR	47
19. DİGƏR AKTİVLƏR.....	48
20. CARİ HESABLAR VƏ MÜŞTƏRİ ƏMANƏTLƏRİ	49
21. BORC ALINMIŞ VƏSAİTLƏR VƏ SUBORDİNASİYA BORCLARI	49
22. İCARƏ ÖHDƏLİYİ.....	51
23. DİGƏR ÖHDƏLİKLƏR	52
24. SƏHM KAPİTALI VƏ EHTİYATLAR.....	53
25. SƏHM ÜZRƏ MƏNFƏƏT	53
26. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ, KORPORATİV İDARƏÇİLİK VƏ DAXİLİ NƏZARƏT	53
27. KAPİTALIN İDARƏ EDİLMƏSİ	70
28. ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR	71
29. ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏR İLƏ ƏMƏLİYYATLAR	72
30. MALİYYƏ AKTİVLƏRİ VƏ ÖHDƏLİKLƏRİ: ƏDALƏTLİ DƏYƏRLƏR VƏ UÇOT TƏSNİFATLARI.....	74
31. HESABAT TARİXİNDƏN SONRA BAŞ VERMİŞ HADİSƏLƏR	77

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

1. GİRİŞ

(a) Təşkilat və əməliyyatlar

Hazırkı maliyyə hesabatları “Yelo Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (“Bank”) 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatlarından ibarətdir.

İlk olaraq, “Ülper” SCB 1994-cü ildə Azərbaycan Respublikasında yaradılmış və 1994-cü ildə verilmiş 203 nömrəli ümumi bank lisenziyasına malik olmuşdur. 2002-ci ildə “Nikoil” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti və “Lukoil Azərbaycan” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti Bankda nəzarət payları almış və Bankın adı “Nikoil” ASC İnvestisiya Kommersiya Bankına dəyişdirilmişdir. Bank 2 may 2002-ci ildən etibarən Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı (“ARMB”) tərəfindən verilmiş 203 nömrəli tam bank lisenziyası əsasında fəaliyyətə başlamışdır. 2008-ci ilin iyul ayında “Topaz Investments Limited” QSC Bankda nəzarət payı almışdır. 2019-cu ilin noyabr ayında “Nikoil Bank” ASC rebrendinq həyata keçirmiş və Bankın adı “Yelo Bank” ASC olaraq dəyişdirilmişdir. 2022-ci ilin mart ayında “Topaz Investments Limited” QSC Bankın “Topaz Investments Limited” QSC-yə məxsus bütün səhmlərini xanım Marina Kulışova və cənab Anar Həsənova satmışdır. Onun əsas fəaliyyətinə əmanətlərin qəbulu, müştəri hesablarının saxlanması, kredit əməliyyatları, zəmanətlərin verilməsi, kassa və hesablaşma əməliyyatları, qiymətli kağızlar, xarici valyuta mübadiləsi əməliyyatları və Banka aid olan digər fəaliyyətlər daxildir. Bankın fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən tənzimlənir. Bank ümumi bank lisenziyasına malikdir və Azərbaycan Respublikasında dövlətin əmanətləri sığortalaması sisteminin üzvüdür.

Bank 29 dekabr 2006-cı il tarixli “Əmanətlərinin Sığortalanması haqqında Qanun”da nəzərdə tutulan əmanətlərin sığortalanması üzrə dövlət proqramında iştirak edir. Azərbaycan Əmanətlərin Sığortalanması Fondu aşağıdakı meyarlara cavab verən fərdi əmanətlərin 100% ödənilməsinə zəmanət verir:

“Əmanətlərin Sığortalanması haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununa əsasən, sığortalanmış əmanət, əmanətçiyə xidmət göstərildiyi iştirakçı bankda sığorta hadisəsi baş verdiyi təqdirdə qorunan əmanətin Əmanətlərin Sığortalanması Fondu tərəfindən ödəniləcək hissəsidir. Milli valyutada qorunan əmanətlər üzrə illik maksimum faiz dərəcəsi 12%, xarici valyutada isə 2.5% müəyyən edilmişdir. Sığorta hadisəsi baş verdiyi təqdirdə, hər əmanətçi əmanət müqaviləsinin tam məbləği üzrə Əmanətlərin Sığortalanması Fondundan 100 min AZN-dən çox olmayan təminat almaq hüququna malikdir və sahibkarlıq fəaliyyəti ilə məşğul olan fiziki şəxslər üçün kompensasiya limiti 20 min manat təşkil edir.

Bankın qeydiyyat ünvanı Həsən bəy Zərdabi prospekti 81K, Bakı, AZ 1122, Azərbaycan Respublikasıdır.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə Bankın on doqquz (31 dekabr 2023-cü il: on səkkiz) filialı mövcud olmuşdur. Bankın aktiv və öhdəliklərinin əsas hissəsi Azərbaycan Respublikasında yerləşir.

Bankın səhmdarları aşağıdakılardır:

	31 dekabr, 2024-cü il, %	31 dekabr, 2023-cü il, %
Səhmdar		
Marina Kulışova	98.94	98.94
Anar Həsənov	0.96	0.96
“İSR Holding” MMC	0.10	0.10
Cəmi	100.00	100.00

Banka birbaşa olaraq tək fiziki şəxs xanım Marina Kulışova nəzarət edir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

(b) Biznes mühiti

Bankın fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasında həyata keçirilir. Bank inkişaf etməkdə olan bazarın xüsusiyyətlərini əks etdirən Azərbaycanın iqtisadi və maliyyə bazarları ilə qarşılıqlı fəaliyyət göstərir. Hüquq, vergi və tənzimləyici strukturlar daimi inkişafdadır, bununla belə mütəmadi olaraq yeni şərtlərə dəyişikliklərə məruz qalırlar, bu isə öz növbəsində digər hüquqi və maliyyə çətinlikləri ilə birlikdə Azərbaycanda fəaliyyət göstərən müəssisələrin üzləşdiyi problemləri daha da gücləndirir. Rusiya Federasiyası ilə Ukrayna arasında davam edən hərbi münaqişə biznes mühitində qeyri-müəyyənliyi daha da artırır. Rusiya Federasiyası ilə Ukrayna arasında davam edən hərbi münaqişə biznes mühitində qeyri-müəyyənliyi daha da artırır.

Maliyyə hesabatları rəhbərliyin Azərbaycan biznes mühitinin Bankın əməliyyatlarına və maliyyə vəziyyətinə təsirini qiymətləndirməsini əks etdirir. Gələcək biznes mühiti rəhbərliyin qiymətləndirməsindən fərqli ola bilər.

2. TƏQDİMATIN ƏSASLARI

(a) Uyğunluq bəyanatı

Hazırkı maliyyə hesabatları Beynəlxalq Mühəsibat Uçotu Standartları Şurası (MHBS Mühəsibat Uçotu Standartları) tərəfindən buraxılmış MHBS Mühəsibat Uçotu Standartlarına uyğun olaraq hazırlanmışdır. Maliyyə hesabatları digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyərde təsnifləşdirilən (DMGVƏD) maliyyə alətləri və satış üçün saxlanılan aktivlər (onlar iki dəyərdən ən aşağı dəyərle: satış xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyəri ilə və ya balans dəyəri ilə göstərilir) istisna olmaqla tarixi dəyər metoduna əsasən tərtib edilmişdir. Qeyd olunan maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında istifadə edilən əsas uçot siyasətləri aşağıda göstərilir. Bu siyasətlər, əksi göstərilmədiyi təqdirdə, təqdim olunan bütün dövrlərə ardıcıl olaraq tətbiq edilmişdir.

(b) Əməliyyat və təqdimat valyutası

Bankın əməliyyat valyutası Azərbaycan Respublikasının milli valyutası olan və baş verən əksər hadisələrin və onlarla bağlı vəziyyətlərin iqtisadi mahiyyətini əks etdirən Azərbaycan manatıdır (“AZN”).

31 dekabr 2024-cü il tarixinə xarici valyuta qalıqlarının çevrilməsi üçün əsas mübadilə məzənnəsi aşağıdakı kimi olmuşdur: 1 ABŞ dolları = 1.7000 AZN və 1 Avro = 1, 7724 AZN (31 dekabr 2023-cü il: 1 ABŞ dolları = 1.7000 AZN və 1 Avro = 1, 8766 AZN).

Azərbaycan manatı (AZN) həmçinin bu maliyyə hesabatlarının məqsədləri üçün təqdimat valyutasıdır.

Hər hansı digər müddəə qeyd olunmadıqda, AZN ilə ifadə edilən maliyyə məlumatları ən yaxın minliyə kimi yuvarlaqlaşdırılmışdır.

(c) Ehtimal və mühakimələrin tətbiqi

Maliyyə hesabatlarının MHBS Mühəsibat Uçotu Standartlarına uyğun hazırlanması zamanı rəhbərlik uçot siyasətinin tətbiqinə və aktivlərin, öhdəliklərin, gəlirlərin və xərclərin hesabat məbləğlərinə təsir edən mühakimələri, ehtimalları və fərziyyələri irəli sürür. Faktiki nəticələr həmin ehtimallardan fərqli ola bilər.

Ehtimallar və onların əsasında duran fərziyyələr davamlı olaraq nəzərdən keçirilir. Ehtimallara düzəlişlər perspektiv olaraq tanınır.

Mühakimələr

Maliyyə hesabatlarında tanınan məbləğlərə ən əhəmiyyətli təsir göstərən uçot siyasətinin tətbiqi zamanı edilən mülahizələrə dair məlumatlar aşağıdakı qeydlərdə göstərilmişdir:

Nağd vəsaitlər axınının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən ibarət olmasının dəyərləndirilməsi (“YƏMFÖ”)

Nağd vəsaitlər axınının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən ibarət olmasının təyin edilməsi mülahizələrdən istifadəni tələb edir. Pulun zaman dəyəri elementi müəyyən hallarda, məsələn müqavilə üzrə faiz dərəcəsi dövrü olaraq dəyişdirilir, amma bu dəyişikliklərin tezliyi borc aləti üzrə nəzərdə tutulan əsas faiz dərəcəsi göstəricisinə uyğun olmadıqda dəyişdirilə bilər. Buna misal olaraq, faizləri üç aylıq banklararası faiz dərəcəsinə uyğun olaraq ödənilən, yalnız faiz dərəcəsinin hər ay düzəldilən maliyyə alətlərini göstərmək olar. Pulun zaman dəyərinin dəyişdirilməsinin təsiri müvafiq alət üzrə nağd pul vəsaitləri axınının YƏMFÖ xarakterli bənzər maliyyə aləti üzrə nağd pul vəsaitləri axını ilə müqayisə edilərək dəyərləndirilir. Dəyərləndirmə məntiqli görünən bütün mümkün ssenarilər üçün, o cümlədən maliyyə bazarlarında baş verməsi mümkün olan maliyyə stressi vəziyyətləri üçün aparılmışdır.

Nağd pul vəsaitləri ilə bağlı yaranan ssenarinin bənzər alətlər üzrə mövcud olan göstəricilərdən fərqli olduğu hallarda, dəyərləndirilən alət üzrə yaranan nağd pul vəsaitləri YƏMFÖ olaraq nəzərə alınmır və bu alət MVZƏD maliyyə aləti olaraq təsnifləşdirilir.

Bankın rəhbərliyi müqavilə üzrə nəzərdə tutulan nağd pul vəsaitlərinin axınını dəyişdirmək qabiliyyətinə malik olan müqavilə şərtlərini təyin etmiş və nəzərə almışdır. Kredit sazişinin müddəalarına görə vaxtından öncə edilən ödənişlərin mümkün olması və bu ödənişlərin əsas məbləğ və hesablanmış faizlərlə, eləcə də öncədən edilən ödənişlə bağlı müştəridən alınmalı olan haqq və komissiyalarla bağlı olması halında YƏMFÖ üzrə kriteriyalar yerinə yetirilmiş sayılır. Aktiv üzrə əsas məbləğə ilkin tanınma zamanı mövcud olan ədalətli dəyərle sonrakı dövrlərdə əsas məbləğ üzrə edilən ödənişlər (yeni effektiv faiz dərəcəsi ilə istifadə etməklə hesablanmış faiz ödənişləri nəzərə alınmadan yerdə qalan məbləğ) arasındakı fərq aid edilir. Bu prinsipə istisna olaraq, standart həm də müəyyən ilkin ödəmə xüsusiyyətlərinə malik olan və aşağıdakı YƏMFÖ şərtlərinə cavab verən alətlərin də nəzərə alınmasına icazə verir: (i) maliyyə aktivi ilkin olaraq premiya və ya diskontla hazırlanmışdır, (ii) avans ödəniş məbləği müqavilə üzrə nəzərdə tutulmuşdur və əsas məbləğ, hesablanmış faizlər və məntiqi sayılan məbləğdə olmaqla müqaviləyə əvvəlcədən xitam verməklə bağlı kompensasiya ilə bağlıdırsa və (iii) avans ödəniş imkanı yaradan müddəanın ədalətli dəyəri ilkin tanınma zamanı əhəmiyyətli sayılır.

Bankın kredit müqavilələrində nəzərdə tutulmuş müddəalar müəyyən makroiqtisadi və ya tənzimləmə ilə bağlı yaranmış hallara cavab olaraq faiz dərəcələrinə dəyişikliyin edilməsinə icazə verir. Bankın rəhbərliyi mülahizələrdən istifadə etməklə bank sektorunda rəqabətin mövcud olması və Bankdan kredit alan müştərilərin potensial olaraq kreditləri yenidən maliyyələşdirmə imkanlarının olması fonunda faiz dərəcələrinin bazar faiz dərəcələrinə nisbətən artırılmasının mümkün olmaması qənaətinə gəlmiş və bu hal üzrə yaranan nağd pul vəsaitlərini YƏMFÖ çərçivəsində dəyərləndirmişdir.

Kredit Riski üzrə Əhəmiyyətli Artım (“KRƏA”)

Kredit riskinin əhəmiyyətli dərəcədə artdığını müəyyənləşdirmək üçün Bank, hesabat tarixinin sonunda maliyyə alətinin ömürlük müddəti ərzində baş verən defolt riskini ilkin tanınma tarixində mövcud olan risk ilə müqayisə edir. Qiymətləndirmə hesabat dövrünün sonunda kredit riskinin müəyyən bir səviyyəsinə çatmağı deyil, kredit riskinin nisbi artımını nəzərə alır. Bank müştəri portfelinin davranış aspektləri də daxil olmaqla, bir sıra amilləri əhatə edən xüsusi səy göstərmədən və xərc çəkmədən mövcud olan bütün məqbul və dəstəklənən perspektiv məlumatları nəzərə alır. Bankın rəhbərliyi kredit riskinin artması üzrə davranış göstəricilərini kredit alətləri üzrə gecikmələrin baş verməsindən öncə təyin etmiş və istər fərdi kredit aləti səviyyəsində, istərsə də alətin aid olduğu portfel səviyyəsində müvafiq sayılan perspektiv məlumatları kredit riskinin dəyərləndirilməsi zamanı nəzərə almışdır. 26(d) sayılı Qeydə nəzər salın.

Borc götürülmüş vəsaitlərin ilkin tanınması zamanı ədalətli dəyəri

Rəhbərlik borc götürülmüş vəsaitlərin ədalətli dəyərinin onların balans dəyərinə yaxın olduğunu qiymətləndirmişdir. Bu qiymətləndirmə bazarda bu borclarla müqayisə edilə bilən başqa maliyyə alətlərinin olmadığı fikrinə əsaslanır. Borclar dövlət tərəfindən dəstəklənən, daha geniş bazar şərtlərinə uyğun olaraq dəyişməyən subsidiyalasdırılmış maliyyələşdirmə şərtləri ilə xarakterizə olunan fərqli və ayrı bazarın bir hissəsi hesab olunur. Nəticə etibarilə, kredit riski profilində və ya mövcud bazar faiz dərəcələrində əhəmiyyətli dəyişikliklər baş verməmişdir (21 sayılı Qeydə nəzər salın).

**MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)**

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Maliyyə aktivlərinin dəyişdirilməsi

Maliyyə aktivləri üzrə müqavilə şərtlərində dəyişikliklər baş verdikdə (məsələn şərtlər yenidən razılaşdırıldıqda), Bankın rəhbərliyi ilk olaraq dəyişikliyin əhəmiyyətliyinə, ilkin tanınmış maliyyə aktivinə xitam verilməsi və ədalətli dəyerdə yeni maliyyə aktivinin tanınması zərurətinə nəzər yetirir. Bu dəyərləndirmə əsasən müvafiq mühasibat siyasətində təsvir edilmiş keyfiyyət parametrlərinə əsaslanır və kifayət qədər mülahizələrdən istifadə olunmasını tələb edir. Xüsusən də, Bankın rəhbərliyi kredit üzrə dəyərsizləşməyə məruz qalmış və şərtləri yenidən razılaşdırılmış maliyyə aktivinin tanınmasının dayandırılması və yeni tanınmış kreditlərin ilkin tanınma zamanı kredit üzrə dəyərsizləşmiş kimi tanınması məsələsində mülahizələrdən istifadə edir. Tanınmaya xitam verilməsi üzrə dəyərləndirmə zamanı müqavilə şərtlərinə edilən dəyişikliklərin kredit aləti üzrə gözlənilən (müqavilə ilə bağlı olmayan) nağd pul vəsaitlərin hərəkətinə edilən təsir üzrə risk və mükafatlar nəzərə alınır.

Silinmə siyasəti

Maliyyə aktivlərini bərpa etmək üçün Bankın bütün praktiki imkanları tükəndikdə və Bank belə aktivlərin bərpasına dair gözləntilərin əsaslandırılmadığı qənaətinə gəldikdə, maliyyə aktivləri tam və ya qismən silinir. Aktivlərin silinməsi tanınmanın dayandırılmasını əks etdirir. Bank müqaviləyə əsasən ödənilməli məbləğləri bərpa etməyə cəhd etdikdə, lakin həmin məbləğlərin bərpası ilə bağlı əsaslandırılmış gözləntiləri olmadıqda, barəsində hələ də məcburi bərpa tədbirləri görülməli maliyyə aktivlərini silə bilər. Məhkəmənin yekun qərarı olan işlər İdarə Heyətinin təqdimatı ilə Müşahidə Şurasının protokolu əsasında məhkəmənin qərarı ilə müəyyən edilmiş məbləğdə balansdan kənar hesaba keçirilir. Beləliklə, defolt kreditlərinin ümumi balans dəyəri silinir. Hər hansı sonrakı bərpalar kredit itkisi üçün ehtiyata daxil edilir.

İcarə müddətinin müəyyən edilməsi

Bank ofis binalarını müqavilə üzrə bitmə tarixləri olmayan müqavilələr əsasında üçüncü şəxslərdən icarəyə götürür və tərəflərdən hər hansı biri 3 ay müddətinə xitam bildirişi təqdim etmədiyi təqdirdə müqavilə avtomatik olaraq yenilənir. Bank bu cür icarələr üçün ləğv edilə bilməyən icarə müddətini, icarəyə götürülmüş əmlakın təkmilləşdirilməsi, yerdəyişmə xərcləri və ya binanın Bankın fəaliyyəti üçün əhəmiyyəti kimi iqtisadi maneələr də daxil olmaqla, xitam verildikdən sonra çəkiləcək cərimələri nəzərə alaraq müəyyən edir. Nəticədə, ən əhəmiyyətli ofis binalarının icarə müddəti 3-12 il müddətinə müəyyən edilmişdir.

Fərziyyələr

Növbəti maliyyə ili ərzində aktiv və öhdəliklərin balans dəyərində əhəmiyyətli düzəlişlərin edilməsi ilə nəticələnən əhəmiyyətli riskə malik olan fərziyyələr və təxminlərlə bağlı qeyri-müəyyənliklər haqqında məlumat aşağıdakı qeydlərdə göstərilmişdir:

EOKZ ehtiyatının ölçülməsi

Gözlənilən kredit zərərinin (“EOKZ”)nin ölçülməsi metodologiyanın, modelin və giriş məlumatlarının müəyyən edilməsini özündə birləşdirdən mühüm bir təxmindir. EOKZ ölçülməsi üzrə metodologiya 27 sayılı Qeyddə açıqlanır. Aşağıdakı komponentlərin kredit zərəri ehtiyat üzrə əhəmiyyətli təsiri vardır: defoltun müəyyən edilməsi, KRƏA, defolt ehtimalı (“DE”), defolt vəziyyətində riskə məruz qalma (“DVRMQ”) və defolt zamanı yaranan zərər (“DZYZ”), eləcə də makroiqtisadi ssenarilər modelləri. Bank, müntəzəm olaraq, ehtimal olunan kredit zərəri və faktiki zərər arasındakı fərqlərin azaldılması üçün model və giriş məlumatlarını yoxlayır və nəzərdən keçirir. Perspektiv məlumatlar da daxil olmaqla, EOKZ ölçülməsi üzrə ətraflı məlumatlar 27 sayılı Qeyddə açıqlanır.

Əmlak və avadanlıqların faydalı istifadə müddəti

Bank, binalar və avadanlıqların qalan faydalı ömürlərini hər maliyyə ilinin sonunda qiymətləndirir. Gözləntilər əvvəlki təxminlərdən fərqlənirsə, dəyişikliklər “Mühasibat uçotu siyasəti, uçot təxminlərində dəyişikliklər və xətalər” adlı 8 sayılı MUBS-a uyğun olaraq uçot qiymətləndirməsində dəyişiklik hesab olunur. Bu təxminlər binalar və avadanlıqların balans dəyəri və mənfəət və ya zərərdə tanınmış amortizasiya dəyərində əhəmiyyətli təsir göstərə bilər. Qeyd 16-ya baxın.

**MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)**

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

(d) Müqayisəli məlumatların təqdim edilməsi

31 dekabr 2024-cü il tarixinə və 31 dekabr 2024-cü il tarixinə başa çatan il üzrə maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı Bank 31 dekabr 2023-cü il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın və 31 dekabr 2023-cü il tarixinə pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatın müvafiq bəndlərinə təsir edən yenidən təsnifatlar etmişdir:

- Rəhbərlik maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın “Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq borclar” bəndinin təqdim edilməsinə yenidən baxmışdır.

Bu hesablar və əmanətlər Azərbaycan Mərkəzi Bankında (ARMB) ilkin olaraq Bankın banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq borcları və 35,985 min AZN məbləğində tanındığı, lakin pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri kimi təsnif edilməli olan məcburi ehtiyatla təmsil olunur. Bunun səbəbi, məhdudiyyətlər onların mahiyyətini əsaslı şəkildə dəyişdirməyincə belə əmanətlər nağd pul kimi qalmasıdır. Beləliklə, onlar pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatda və maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə daxil edilir.

Nəticədə, 31 dekabr 2023-cü il tarixinə 35,985 min AZN məbləğində məbləğ banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlərdən çıxarılıb pul vəsaitləri və onlara ekvivalentləri olaraq yenidən təsnifləşdirilmişdir. Təqdim edilmədə dəyişiklik edildikdən sonra, 31 dekabr 2023-cü il dekabr tarixində başa çatan il üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatda əməliyyat fəaliyyətindən əldə edilən pul vəsaitlərinin hərəkəti 12,844 min AZN artmışdır.

- 10,177 min AZN məbləğində ödənilməmiş qalıq olan subordinasiya borc müqaviləsinin 2023-cü il ərzində ödəmə müddəti başa çatmışdır. Ödəmə müddəti başa çatdıqdan sonra müqavilə üzrə subordinasiya şərtləri dayandırılmış və ödəniş hesabat tarixinə qədər həyata keçirilmədiyinə görə, qalıq artıq “Maliyyə alətləri: Təqdimat” adlı 32 №-li MUBS-a uyğun olaraq subordinasiya borcu anlayışına cavab vermir. Nəticə etibarilə, məbləğ 31 dekabr 2023-cü il tarixinə “Digər öhdəliklər” kateqoriyasına yenidən təsnif edilir. Ödəmə müddəti başa çatdıqdan sonra heç bir faiz hesablanmışdır və Bank müqavilənin ilkin şərtlərinə uyğun olaraq öhdəliklərini tam yerinə yetirmişdir. Nağd ödəniş olmadığı üçün bu yenidən təsnifləşdirmə 31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatan il üçün Pul vəsaitlərinin hərəkəti hesabatına təsir göstərmir.
- Əvvəllər mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda “Ümumi və inzibati xərclər” kateqoriyasında təqdim edilmiş 3,293 min AZN məbləğində Əmanətlərin Sığortalanması Fonduna ödənişlər, bu xərc birbaşa Bankın əmanətlərin qəbulu üzrə əsas fəaliyyətinə aid edildiyindən və daha məqsəduyğun şəkildə əməliyyat məsrəfləri daxilində əks olunduğundan əməliyyat xərcləri bölməsinə yenidən təsnif edilmişdir.

Bu yenidən təsnifləşdirmələr 31 dekabr 2023-cü il və 1 yanvar 2023-cü il tarixlərinə Bankın bölüşdürülməmiş mənfəətinə təsir göstərməmişdir.

Aşağıdakı cədvəldə belə dəyişikliklərin müvafiq göstəricilərə təsiri göstərilir:

	Dəyişikliklərdən əvvəl	Dəyişikliklərin təsiri	Dəyişikliklərdən öncə
31 dekabr 2023-cü il tarixinə Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	686,166	35,985	722,151
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	45,616	(35,985)	9,631
Subordinasiya borcları	36,954	(10,177)	26,777
Digər öhdəliklər	15,831	10,177	26,008
31 dekabr 2023-cü il tarixinə mənfəət və zərər haqqında hesabat			
Əmanətlərin Sığortalanması Fonduna ödənişlər	-	(3,293)	(3,293)
Əməliyyat gəliri	63,512	(3,293)	60,219
Ümumi və inzibati xərclər	(22,203)	3,293	(18,910)

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

	Dəyişikliklərdən əvvəl	Dəyişikliklərin təsiri	Dəyişikliklərdən öncə
31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatan il üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat			
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Əmanətlərin Sığortalanması Fonduna ödənişlər	-	(3,293)	(3,293)
Ödənilən ümumi və inzibati xərclər	(12,756)	3,293	(9,463)
(Əməliyyat aktivlərində (artım)/azalma			
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	(21,364)	12,844	(8,520)
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti	565,527	12,844	578,371
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis artım	577,990	12,844	590,834
İlin əvvəlinə olan pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	105,069	23,141	128,210
İlin sonuna olan pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	686,166	35,985	722,151

3. ƏHƏMİYYƏTLİ UÇOT SİYASƏTLƏRİ

(a) Xarici valyuta

Xarici valyutalarda əməliyyatlar onların həyata keçirildiyi tarixlərdə qüvvədə olan məzənnələrlə Bankın əməliyyat valyutasına çevrilir.

Hesabat tarixinə xarici valyutalarda əks olunmuş maliyyə aktivləri və öhdəlikləri həmin tarixdə olan məzənnə ilə yenidən əməliyyat valyutasına çevrilir. Maliyyə maddələri üzrə xarici valyuta gəliri və ya zərəri, dövr ərzində effektiv faiz və ödənişlər nəzərə alınmaqla, dövrün əvvəlində əməliyyat valyutasının amortizasiya edilmiş dəyər hesab dövrünün sonunda məzənnəyə uyğun çevrilmiş xarici valyutada amortizasiya edilmiş dəyər arasında olan fərkdir.

Xarici valyutada ifadə olunan və ədalətli dəyər əsasında qiymətləndirilən qeyri-maliyyə aktivləri və öhdəlikləri ədalətli dəyər müəyyən edildiyi tarixdə olan məzənnə ilə əməliyyat valyutasına çevrilir. Xarici valyutada ilkin dəyər əsasında qiymətləndirilən qeyri-maliyyə aktivlər və öhdəliklər əməliyyat tarixinə olan məzənnə ilə çevrilir.

Satıla bilən kapital alətlərinin konvertasiyası zamanı yaranan fərqlər istisna olmaqla, konvertasiya zamanı yaranan xarici valyuta fərqləri mənfəət və ya zərəre aid edilir. Fərq dəyərsizləşmə səbəbindən baş vermədikdə, bu halda digər məcmu gəlirdə tanınan xarici valyuta fərqləri mənfəət və ya zərdə yenidən təsnif olunur.

(b) Faizlər

Effektiv faiz dərəcəsi

Faiz gəlirləri və xərcləri effektiv faiz üsulundan istifadə etməklə mənfəət və zərərdə tanınır. “Effektiv faiz dərəcəsi” maliyyə alətinin gözlənilən istifadə müddəti boyunca gələcək pul ödənişləri və alışlarını dəqiq olaraq:

- maliyyə aktivinin ümumi balans dəyərində; və ya
- maliyyə öhdəliyinin amortizasiyadan sonrakı diskontlaşdırılan dərəcədir.

Satın alınmış və ya əldə edilmiş kredit üzrə dəyərsizləşmiş aktivlər istisna olmaqla, digər maliyyə alətləri üçün effektiv faiz dərəcəsinə hesablayarkən Bank gələcək pul vəsaitlərini maliyyə alətlərinin bütün müqavilə şərtlərini nəzərə almaqla, lakin kredit zərərlərini nəzərə almadan qiymətləndirir. Satın alınmış və ya əldə edilmiş kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri üçün kredit üzrə uyğunlaşdırılmış effektiv faiz dərəcəsi, ehtimal olunan kredit zərərləri daxil olmaqla gələcək pul vəsaitlərindən istifadə edilməklə hesablanır.

**MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)**

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Effektiv faiz dərəcəsinin hesablanmasına effektiv faiz dərəcəsinin ayrılmaz tərkib hissəsi olan əməliyyat xərcləri və ödənilmiş və ya alınmış haqlar və ya bəndlər daxildir. Əməliyyat xərclərinə maliyyə aktivi və ya maliyyə öhdəliyinin alınmasına və ya verilməsinə bilavasitə tətbiq edilə bilən məxsusi xərclər daxildir.

Amortizasiya edilmiş dəyər və ümumi balans dəyəri

Maliyyə aktivlərinin və ya maliyyə öhdəliklərinin “amortizasiya edilmiş dəyəri” maliyyə aktivlərinin və ya maliyyə öhdəliklərinin ilkin tanınmada uçotu əsas ödənişləri çıxmaqla, ilkin məbləğ və ödəniş məbləği arasında hər hansı fərqin effektiv faiz metodundan istifadə etməklə, xalis amortizasiyanı daxil etməklə və ya çıxmaqla və maliyyə aktivləri üçün hər hansı ehtimal olunan kredit zərəri ehtiyatına uyğunlaşdırmaqla hesablanan məbləğdir.

Amortizasiya dəyərində hesablanan “maliyyə aktivinin ümumi balans dəyəri” maliyyə aktivinin hər hansı ehtimal olunan kredit zərəri ehtiyatına uyğunlaşdırılmazdan əvvəl amortizasiya edilmiş dəyəridir.

Faiz gəlirləri və xərclərinin hesablanması

Maliyyə aktivi və ya maliyyə öhdəliyinin effektiv faiz dərəcəsi maliyyə aktivi və ya maliyyə öhdəliyinin ilkin tanınması zamanı hesablanır. Faiz gəlirləri və ya xərclərinin hesablanması zamanı effektiv faiz dərəcəsi aktivin (aktiv kredit üzrə dəyərsizləşmədikdə) ümumi balans dəyərinə və ya öhdəliyin amortizasiya edilmiş dəyərinə tətbiq edilir. Effektiv faiz dərəcəsi faizin bazar dərəcələrində yerdəyişmələri əks etdirməsi üçün dəyişən dərəcəli alətlərin pul hərəkətinin dövrü olaraq təkrar qiymətləndirilməsinin nəticəsi olaraq yenilənir.

Lakin ilkin tanınmadan sonra kredit üzrə dəyərsizləşən maliyyə aktivlərinin faiz gəlirləri isə effektiv faiz dərəcəsinə maliyyə aktivinin amortizasiya edilmiş dəyərinə tətbiq etməklə hesablanır. Aktiv artıq kredit üzrə dəyərsizləşmiş olmadıqda faiz gəlirləri yenə ümumi balans dəyərində hesablanır.

İlkin tanınma zamanı kredit üzrə dəyərsizləşmiş aktivlər üçün faiz gəliri aktivin amortizasiya edilmiş dəyərinə kredit üzrə düzəliş edilmiş effektiv faiz dərəcəsi tətbiq edilməklə hesablanır. Aktivin kredit riski azaldıqda belə faiz gəliri ümumi qalıq dəyəri əsasında hesablanır.

Təqdimat

Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlirlər hesabatında təqdim olunan effektiv faiz metodu ilə hesablanan faiz gəlirlərinə amortizasiya edilmiş dəyerdə hesablanan maliyyə aktivləri üzrə faizlər daxildir.

Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlirlər hesabatında təqdim olunan faiz xərclərinə amortizasiya dəyərində hesablanan maliyyə öhdəlikləri üzrə faizlər daxildir.

(c) Haqq və komissiyalar

Maliyyə aktivi və ya maliyyə öhdəliyi üzrə effektiv faiz dərəcəsinin ayrılmaz tərkib hissəsi olan haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri effektiv faiz dərəcəsinə daxil edilir (bax: Qeyd 3).

Kreditlə əlaqəli haqlar, kredit xidməti haqları və kredit gəlirliliyinin ayrılmaz tərkib hissəsi sayılan digər haqlar əlaqədar əməliyyat xərcləri ilə birlikdə effektiv faiz üsulundan istifadə etməklə maliyyə alətinin proqnoz edilən müddəti boyu faiz gəlirlərinə köçürülür və amortizasiya edilir.

Mühasibat xidməti haqları, investisiya idarəçiliyi haqları, satış komissiyası, yerləşdirmə haqları, sindikasiya haqları daxil olmaqla, digər haqq və komissiya gəlirləri əlaqədar xidmətlər göstərildikcə tanınır. Kredit öhdəliyi üzrə kredit vəsaitlərinin istifadəsi gözlənilmədiyi halda kredit öhdəliyi üzrə əlaqədar haqlar öhdəlik dövrü boyunca düz xətt əsasında tanınır.

Bankın maliyyə hesabatlarında tanınan maliyyə aləti ilə nəticələnən müştəri ilə müqavilə qismən 9 sayılı MHBS, qismən də 15 sayılı MHBS çərçivəsində ola bilər. Belə olduğu təqdirdə, Bank müqavilənin 9 sayılı MHBS-yə aid olan hissəsini ayırmaq və ölçmək üçün əvvəlcə 9 sayılı MHBS-ni, daha sonra qalan hissəyə 15 sayılı MHBS-ni tətbiq edir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Digər haqq və komissiya xərcləri, əsasən, qəbul edilən xidmət xərcləri kimi göstərilmiş əməliyyat və xidmət haqlarına aid edilir

Növbəti cədvəldə müştərilərlə müqavilələr üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilmə mahiyyəti və zamanlaması, habelə əhəmiyyətli ödəniş şərtləri və müvafiq gəlir tanınma siyasətləri haqqında məlumat təqdim olunmuşdur

Xidmət növü	İcra öhdəliklərinin yerinə yetirilmə mahiyyəti və zamanlaması, o cümlədən əhəmiyyətli ödəniş şərtləri	15 sayılı MHBS-yə əsasən gəlirin tanınması
Pərakəndə və korporativ bank xidmətləri	Bank overdraft xidmətləri, pərakəndə və korporativ müştərilərə bankçılıq, xarici valyuta, kredit kartı və xidmət haqlarının ödənişi xidmətlərini göstərir. Daxili mübadilə, xarici valyuta əməliyyatları və overdraftlar üzrə əməliyyat əsaslı haqlar müştəri hesabından əməliyyatlar həyata keçirildikdə tutulur.	Əməliyyatlarla bağlı gəlir əməliyyatın həyata keçirildiyi zaman tanınır.
Təminat və akkreditivlərin verilməsi	Bank öz müştərilərinə təminat və akkreditivlər verir.	Təminat və akkreditivlərin verilməsi haqlarından daxil olan gəlir belə müqavilələrin ödəniş tarixində olan dövr ərzində tanınır.

(d) Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri pul vəsaitlərinin əvvəlcədən məlum olan məbləğinə asan çevrilə bilən və dəyərini cüzi dəyişməsi kimi riskə məruz qalan qısamüddətli qoyuluşlardır. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə milli valyutada olan nağd pul və müxbir hesablar üzrə məhdudiyyət qoyulmamış vəsaitlər daxildir. Verilmə tarixində istifadəsi üç aydan çox müddətə məhdudiyyət qoyulmuş vəsaitlər maliyyə vəziyyəti və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlarda pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə aid edilmir. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri (i) müqavilə üzrə nağd pul vəsaitlərinin hərəkətini əldə etmək məqsədilə saxlanıldıqda və həmin nağd pul vəsaitlərinin hərəkəti yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən ibarət olduqda və (ii) MZVƏD kateqoriyasında qiymətləndirilmədikdə amortizasiya olunmuş dəyərle qeydə alınır.

(e) Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri

(i) Təsnifat

İlkin tanınma zamanı, maliyyə aktivini amortizasiya olunmuş dəyərində, digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyərde (“DMGVƏD”) və ya mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərde (“MZVƏD”) təsnif edilir.

Maliyyə aktivini aşağıdakı şərtlərin hər ikisinə cavab verdikdə və MZVƏD kimi müəyyən edilmədikdə, amortizasiya olunmuş dəyərində ölçülür:

- aktiv müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin axınlarını toplamaq üçün aktivləri saxlamaq məqsədi daşıyan biznes modeli çərçivəsində saxlanılır; və
- maliyyə aktivinin müqavilə şərtləri müəyyənləşdirilmiş tarixlərdə ödənilməmiş əsas məbləğ üzrə yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən (YƏMFÖ) ibarət olan pul vəsaitlərinin axınlarına təkan verir.
- Maliyyə aktivini aşağıdakı şərtlərin hər ikisini ödədikdə və MZVƏD kimi müəyyən edilmədikdə, DMGVƏD-də ölçülür:
- aktiv həm müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin axınlarının toplanması və həm də maliyyə aktivlərinin satılması məqsədi daşıyan biznes modeli çərçivəsində saxlanılır; və
- maliyyə aktivinin müqavilə şərtləri müəyyənləşdirilmiş tarixlərdə ödənilməmiş əsas məbləğ üzrə yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən ibarət olan pul vəsaitlərinin axınlarına təkan verir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Ticarət üçün nəzərdə tutulmayan kapital qoyuluşunun ilkin tanınması zamanı Bank ədalətli dəyərdəki sonrakı dəyişiklikləri digər məcmu gəlirdə (DMG) təqdim etməyi seçə bilər. Bu seçim hər bir kapital qoyuluşu üçün ayrıca edilir.

Bütün digər maliyyə aktivləri MZVƏD-də ölçülən alətlər olaraq təsnif edilir.

Biznes modelinin qiymətləndirilməsi

Bank maliyyə aktivinin portfel səviyyəsində saxlandığı biznes modelinin məqsədini qiymətləndirir, çünki bu, biznesin idarə olunması və məlumatların rəhbərliyə təqdim edilməsi üsulunu daha düzgün şəkildə əks etdirir. Bu zaman aşağıdakı məlumatlar nəzərə alınır:

- portfel üçün müəyyən edilmiş siyasətlər və məqsədlər, həmin siyasətlərin praktikada tətbiqi, o cümlədən rəhbərliyin strategiyasının müqavilə üzrə faiz gəlirlərinin əldə edilməsinə, xüsusi faiz dərəcəsi profilinin saxlanmasına, maliyyə aktivlərinin müddətinin həmin aktivləri maliyyələşdirən öhdəliklərin müddətinə uyğunlaşdırılmasına və ya aktivlərin satışı vasitəsilə pul vəsaitlərinin axınlarının realizasiyasına fokuslanıb-fokuslanmaması;
- portfelin göstəricilərinin necə qiymətləndirilməsi və Bankın rəhbərliyinə necə çatdırılması;
- biznes modelinin (və həmin biznes modeli çərçivəsində saxlanılan maliyyə aktivlərinin) performansına təsir edən risklər və bu risklərin necə idarə olunması;
- biznesin menecerlərinin necə mükafatlandırılması – məsələn, mükafatlandırma idarə olunan aktivlərin ədalətli dəyərindən və ya müqavilə üzrə toplanmış pul vəsaitlərinin axınlarından asılıdır mı; və
- əvvəlki dövrlərdə satışların tezliyi, həcmi və müddəti, bu satışların səbəbləri və gələcək satış fəaliyyəti barədə gözləntilər. Bununla belə, satış fəaliyyəti barədə məlumat ayrıca deyil, maliyyə aktivlərinin idarə olunması üzrə Bankı məqsədinə necə nail olunmasının və pul vəsaitlərinin axınlarının necə realizasiya edilməsinin ümumi qiymətləndirilməsi çərçivəsində nəzərə alınır.

Kommersiya məqsədləri üçün saxlanılan və ya fəaliyyəti ədalətli dəyər əsasında qiymətləndirilən maliyyə aktivləri MZVƏD ilə qiymətləndirilir, belə ki, onlar nə müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin yığımı, nə də həm müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin yığımı, həm də maliyyə aktivlərinin satışı üçün saxlanılır.

Müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin axınlarının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişləri olub-olmamasının qiymətləndirilməsi

Bu qiymətləndirmənin məqsədləri üçün “əsas məbləğ” dedikdə, ilkin tanınma zamanı maliyyə alətinin ədalətli dəyəri nəzərdə tutulur. “Faiz” dedikdə, pulun zaman dəyəri, müəyyən dövr ərzində ödənilməmiş əsas məbləğlə bağlı kredit riski və digər əsas kredit riskləri və xərcləri (məsələn, likvidlik riski və inzibati xərclər), eləcə də mənfəət marjası üçün ödəniş nəzərdə tutulur.

Müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin axınlarının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişləri olub-olmamasının qiymətləndirilməsində Bank alətin müqavilə şərtlərini nəzərə alır. Bu qiymətləndirmə maliyyə aktivində həmin aktivin bu şərtə əməl etməməsi ilə nəticələnən, müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin axınlarının müddəti və ya məbləğini dəyişə bilən müqavilə şərtinin olub-olmamasını əhatə edir. Qiymətləndirmə zamanı Bank aşağıdakıları nəzərə alır:

- pul vəsaitlərinin axınlarının məbləği və müddətini dəyişəcək şərti hadisələr;
- kapitalın borca nisbətinin xüsusiyyətləri;
- vaxtından əvvəl ödəniş və müddətin uzadılma şərtləri;
- bankın iddiasını müəyyənləşdirilmiş aktivlərdən pul vəsaitlərinin axınlarına məhdudlaşdıran şərtlər (məsələn, repressiv aktivlər); və
- pulun zaman dəyəri üzrə ödənişi dəyişən xüsusiyyətlər – məsələn, faiz dərəcələrinin mütəmadi olaraq yenilənməsi.

Təkrar təsnifat

Maliyyə aktivləri, Bankın maliyyə aktivlərini idarə etməsi üzrə biznes modelini dəyişməsindən sonrakı dövr istisna olmaqla, ilkin tanınmadan sonra yenidən təsnif edilmir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Bank maliyyə aktivlərini idarə etmək üzrə biznes modelini dəyişdikdə maliyyə aktivlərini də yenidən təsnif etməlidir. Belə dəyişikliklərin nadir hallarda baş verəcəyi gözlənilir. Belə dəyişikliklər Bankın rəhbərliyi tərəfindən xarici və daxili dəyişikliklər nəticəsində müəyyən edilir və Bankın əməliyyatları üçün əhəmiyyətli və kənar tərəflərə nümayiş etdirilə bilən şəkildə olmalıdır. Müvafiq olaraq, Bankın biznes modelində dəyişiklik yalnız Bank əməliyyatları üçün əhəmiyyətli olan fəaliyyətə başladıqda və ya belə fəaliyyətə xitam verdikdə baş verir; məsələn, Bank hər hansı biznes xətti əldə etdikdə, satdıqda və ya xitam verdikdə.

(ii) Tanınmanın dayandırılması

Maliyyə aktivləri

Bank maliyyə aktivini tanımağı o zaman dayandırır ki, maliyyə aktivindən gələn pul vəsaitlərinə olan müqavilə hüquqlarının müddəti bitir və ya əməliyyatda müqavilə üzrə pul vəsaitlərini almaq hüququnu ötürür ki, bu halda maliyyə aktivlərinə sahib olmaqla bağlı bütün risklər və faydalar da ötürülür və ya Bank sahibliklə bağlı bütün riskləri və faydaları nə ötürür, nə də özündə saxlayır və maliyyə aktivinə nəzarəti özündə saxlamır.

Maliyyə aktivinin tanınması dayandırıldıqda aktivin ümumi balans dəyəri (və ya aktivin tanınması dayandırılmış hissəsinə ayrılmış ümumi balans dəyəri) və alınan təzminatın cəmi (i) (götürülmüş hər hansı yeni öhdəlik çıxılmaqla əldə edilmiş hər hansı yeni aktiv daxil olmaqla) və (ii) digər məcmu gəlirlərdə tanınan hər hansı toplam gəlir və zərər arasındakı fərq mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Bank maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatında tanınan aktivlərin ötürüldüyü əməliyyatlarda iştirak edir, lakin köçürülən aktivlər və ya onların bir qisminə aid risk və qazancların ya hamısını, ya da əhəmiyyətli hissəsini saxlayır. Belə hallarda ötürülən aktivlərin tanınması dayandırılır. Belə əməliyyatlara misal kimi qiymətli kağızların icarəsini və satış və repo əməliyyatlarını göstərmək olar.

Bankın maliyyə aktivləri üzrə risk və mülkiyyət hüquqlarının əhəmiyyətli hissəsini saxlamadığı, ötürmədiyi və aktiv üzərində nəzarəti saxladığı əməliyyatlarda Bank ötürülən aktivin dəyərindəki dəyişikliklərin təsirinə məruz qaldığı dərəcədə aktivini tanımaqda davam edir.

Maliyyə öhdəlikləri

Bank müqavilə üzrə öhdəlikləri yerinə yetirildikdə və ya ləğv edildikdə və ya müddəti bitdikdə maliyyə öhdəliyini tanımağı dayandırır. (Qeyd 3e (iii)).

(iii) Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin dəyişdirilməsi

Maliyyə aktivləri

Maliyyə aktivinin şərtləri dəyişərsə, Bank dəyişmiş aktiv üzrə pul vəsaitlərinin əhəmiyyətli dərəcədə dəyişib-dəyişmədiyini qiymətləndirir. Pul vəsaitlərində əhəmiyyətli fərqlər olduğu təqdirdə (“əhəmiyyətli dəyişiklik” adlandırılan) ilkin maliyyə aktivləri üzrə pul vəsaitlərinə dair müqavilə üzrə hüquqların vaxtı keçmiş sayılır. Belə olan halda ilkin maliyyə aktivinin tanınması dayandırılır və yeni maliyyə aktivləri müvafiq əməliyyat xərcləri daxil olmaqla ədalətli dəyərdə tanınır. Dəyişikliklə bağlı istənilən haqların uçotu aşağıdakı şəkildə aparılır:

- yeni aktivin ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsi haqları və müvafiq əməliyyat xərclərinin ödəniş haqları aktivin ilkin qiymətləndirilməsinə daxil edilir; və
- digər haqlar tanınmanın dayandırılması üzrə gəlir və ya zərərin bir hissəsi kimi mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Mövcud maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəlikləri üzrə pul vəsaitlərində dəyişikliklər mövcud müqavilə şərtlərindən qaynaqlandığı təqdirdə dəyişiklik sayılır. Məsələn, kredit sövdələşməsi Bankdan tələb etdiyi təqdirdə ARMB-nin əsas faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərə görə Bankın faiz dərəcələrinə tətbiq etdiyi dəyişikliklər.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Bank dəyişikliyin əhəmiyyətli olub-olmadığına, yeni ilkin maliyyə aktivləri və dəyişikliyə uğramış və ya əvəzlənmiş maliyyə aktivləri üzrə pul vəsaitlərinin əhəmiyyətli dərəcədə fərqləndiyinə dair kəmiyyət və keyfiyyət qiymətləndirməsi aparır. Bank kəmiyyət və keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq dəyişikliyin əhəmiyyətli olub-olmadığını növbəti ardıcılıqda qiymətləndirir: keyfiyyət amilləri, kəmiyyət amilləri, keyfiyyət və kəmiyyət amillərinin birgə təsiri. Pul vəsaitləri əhəmiyyətli dərəcədə fərqləndiyi təqdirdə ilkin maliyyə aktivləri üzrə pul vəsaitlərinə dair müqavilə hüquqlarının vaxtı bitmiş sayılır. Bu qiymətləndirmə zamanı Bank maliyyə öhdəliklərinin tanınmasının dayandırılması təlimatına əsaslanır.

Bank aşağıdakı keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq dəyişikliyin əhəmiyyətli olduğu qənaətinə gəlir:

- maliyyə aktivinin valyutasının dəyişməsi;
- maliyyə aktivinin şərtlərində əsas məbləğ və faiz ödəmələri - YƏMFÖ meyarına uyğunsuzluqla nəticələnən dəyişiklik (məsələn, konvertasiya funksiyasının əlavə edilməsi).

Pul vəsaitləri borc alanın maliyyə çətinlikləri yaşadığı zaman dəyişərkən, adətən, dəyişmənin məqsədi şərtləri əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənən yeni aktiv yaratmaq deyil, ilkin müqavilə şərtlərinin mümkün qədər bərpa edilməsidir.

Bank maliyyə aktivini pul vəsaitlərinin bağışlanması ilə nəticələncək şəkildə dəyişməyi planlaşdırdıqda, ilk öncə aktiv qisminin dəyişiklikdən əvvəl silinib-silinməyəcəyini nəzərə alır (borcların silinməsi siyasəti aşağıda təqdim edilmişdir). Bu yanaşma kəmiyyət qiymətləndirməsinə təsir göstərir və belə olan hallarda tanınmanın dayandırılması meyarlarının heç də həmişə nəzərə alınmadığını göstərir. Daha sonra Bank dəyişikliyin əhəmiyyətli olub-olmadığına dair keyfiyyət qiymətləndirməsi aparır.

Amortizasiya edilmiş dəyerdə ölçülən maliyyə aktivində dəyişiklik maliyyə aktivinin tanınmasının dayandırılması ilə nəticələnmədikdə, Bank ilk öncə aktivin ilkin effektiv faiz dərəcəsindən istifadə etməklə maliyyə aktivinin ümumi balans dəyərini təkrar hesablayır və alınmış düzəlişi mənfəət və ya zərərdə dəyişiklik üzrə gəlir və ya zərər kimi tanıyır. Dəyişən dərəcəli maliyyə aktivlərində dəyişiklik üzrə gəlir və ya zərəri hesablamaq üçün istifadə edilən ilkin effektiv faiz dərəcəsinin dəyişiklik anında mövcud bazar şərtlərini əks etdirməsi məqsədilə düzəlişlər edilir. Dəyişikliyin bir hissəsi olan istənilən ödənilmiş xərclər və alınan haqlar dəyişiklik edilmiş maliyyə aktivinin ümumi balans dəyərində əks etdirilir və dəyişdirilmiş maliyyə aktivinin qalan müddəti boyunca amortizasiya edilir.

gəlir və ya zərər dəyərsizləşmə zərərləri ilə birlikdə təqdim edilir. Digər hallarda isə effektiv faiz üsulundan istifadə etməklə hesablanmış faiz gəliri kimi təqdim edilir (bax: 3 sayılı Qeyd).

Borc alanın kredit məbləğini vaxtından əvvəl əhəmiyyətli cəriməyə məruz qalmadan faizsiz ödəmək seçimi olduğu sabit dərəcəli kreditlər üçün Bank faiz dərəcəsinə dəyişən dərəcəli maliyyə alətləri üzrə təlimatdan çıxış edərək cari bazar dərəcəsinə uyğun dəyişir. Bu o deməkdir ki, effektiv faiz dərəcəsinə də gözləntilərə uyğun düzəlişlər edilir.

Maliyyə öhdəlikləri

Bank maliyyə öhdəliyinin tanınmasını şərtləri dəyişdikdə və dəyişmiş öhdəlik üzrə pul vəsaitləri əhəmiyyətli şəkildə fərqləndikdə dayandırır. Belə olan halda dəyişmiş şərtlər əsasında yeni maliyyə öhdəliyi ədalətli dəyerdə tanınır. Maliyyə öhdəliyinin balans dəyərindəki fərq ləğv edilir və dəyişmiş şərtlərlə yeni maliyyə öhdəliyi mənfəət və ya zərərdə tanınır. Ödənilmiş kompensasiyaya ötürülmüş qeyri-maliyyə aktivləri (əgər varsa) və yeni dəyişdirilmiş maliyyə öhdəliyi daxil olmaqla öhdəliklər daxildir.

Bank keyfiyyət amilləri, kəmiyyət amilləri və birlikdə keyfiyyət və kəmiyyət amillərini nəzərə alaraq dəyişikliyin əhəmiyyətli olub-olmadığının kəmiyyət və keyfiyyət qiymətləndirməsini aparır. Bank aşağıdakı keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq dəyişikliyin əhəmiyyətli olduğu qənaətinə gəlir:

- maliyyə öhdəliyinin valyutasının dəyişməsi;
- konvertasiya funksiyasının daxil edilməsi;
- maliyyə öhdəliyində subordinasiyanın dəyişməsi.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Yeni şərtlərə əsasən, alınmış haqlar çıxılmaqla ödənilmiş haqlar daxil və ilkin effektiv faiz dərəcəsinə əsasən diskontlaşdırılmaqla, diskontlaşdırılmış cari dəyər ilkin maliyyə öhdəliyi üzrə qalan pul vəsaitlərinin diskontlaşdırılmış cari dəyərindən ən azı 10 faiz fərqləndikdə kəmiyyət qiymətləndirməsinin şərtləri əhəmiyyətli dərəcədə dəyişir.

Maliyyə öhdəliyində dəyişiklik tanınmanın dayandırılmasına səbəb olmadıqda öhdəliyin amortizasiya edilmiş dəyəri dəyişikliyə uğramış pul vəsaitlərinin ilkin effektiv faiz dərəcəsinə diskontlaşdırılması və alınan gəlir və ya zərərin mənfəət və ya zərərde tanınması ilə təkrar hesablanır. Dəyişən dərəcəli maliyyə öhdəlikləri üçün dəyişmiş gəlir və ya zərəri hesablamaq məqsədilə istifadə edilən ilkin effektiv faiz dərəcəsinə edilən dəyişiklik zamanı cari bazar şərtlərini əks etdirməsi üçün düzəlişlər edilir. Bununla bağlı yaranan hər hansı xərclər və ya haqlar öhdəliyin qalıq dəyərinə düzəliş kimi tanınır və alət üzərində effektiv faiz dərəcəsinin təkrar hesablanması yolu ilə dəyişikliyə uğramış maliyyə öhdəliyinin qalan müddəti üzrə amortizasiya edilir.

(iv) Ehtimal olunan kredit zərərləri

Bax: 27 (f) sayılı Qeyd.

Bank MZVƏD ilə qiymətləndirilməyən aşağıdakı maliyyə alətləri üzrə ehtimal olunan kredit zərərləri (EOKZ) üçün zərər ehtiyatlarını tanıyır:

- borc alətləri olan maliyyə aktivləri;
- maliyyə təminatı üzrə müqavilələr; və
- verilən kredit öhdəlikləri.

Bank zərər ehtiyatlarını, 12 aylıq EOKZ kimi hesablanan aşağıdakılar istisna olmaqla, ömürlük EOKZ məbləğinə bərabər qiymətləndirir:

- hesabat tarixində kredit riski aşağı müəyyən edilən borc investisiya qiymətli kağızları;
- ilkin tanınmadan sonra kredit riski əhəmiyyətli dərəcədə artmayan digər maliyyə alətləri (bax: 27 sayılı Qeyd).

Bank kreditin risk dərəcəsi global “investisiya sinfi” anlayışına bərabər olduğu təqdirdə, borc investisiya qiymətli kağızlarının kredit riskinin aşağı olduğunu qəbul edir

12 aylıq EOKZ hesabat tarixindən sonra 12 ay ərzində maliyyə alətinin defolt hadisəsindən yaranan EOKZ payıdır. 12 aylıq EOKZ tanınan maliyyə alətləri “1-ci Mərhələ” maliyyə aləti adlandırılır.

Ömürlük EOKZ maliyyə alətinin gözlənilən müddəti ərzində mümkün bütün defolt hadisələrindən yaranan EOKZ-dir. Ömürlük EOKZ tanınan maliyyə alətləri ilkin tanınmadan sonra kredit riski əhəmiyyətli dərəcədə artıqda, lakin maliyyə alətləri kredit üzrə dəyərsizləşmədikdə “2-ci Mərhələ” maliyyə alətləri, maliyyə alətləri kredit üzrə dəyərsizləşdikdə isə “3-cü Mərhələ” maliyyə alətləri adlandırılır.

EOKZ-nin ölçülməsi

EOKZ kredit zərərlərinin ehtimal əsasında ölçülən qiymətləndirilməsidir. O, aşağıdakı şəkildə ölçülür:

- hesabat tarixində kredit üzrə dəyərsizləşməmiş maliyyə aktivləri: bütün gözlənilən əldə edilməmiş pul vəsaitlərinin cari dəyəri (yəni müqavilə əsasında müəssisəyə ödənilməli pul vəsaitlərinin axınları ilə Bankın əldə etməyi gözlədiyi pul vəsaitlərinin axınları arasındakı fərq);
- hesabat tarixində kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri: ümumi balans dəyəri ilə ehtimal olunan gələcək pul vəsaitlərinin axınlarının cari dəyəri arasındakı fərq;
- istifadə edilməmiş kredit öhdəlikləri: öhdəlik istifadə edildikdə müqavilə üzrə Banka ödənilməli pul vəsaitləri ilə Bankın almağı gözlədiyi pul vəsaitləri arasındakı fərqi cari dəyəri; və
- maliyyə təminatı üzrə müqavilələr: Bankın bərpa etməyi gözlədiyi məbləğlər çıxılmaqla, borclar üzrə gözlənilən ödənişlərin cari dəyəri.

Həmçinin bax: 27 sayılı Qeyd.

**MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)**

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Restrukturizasiya edilmiş maliyyə aktivləri

Maliyyə aktivinin şərtləri yenidən razılaşdırıldıqda və ya dəyişdirildikdə və ya mövcud maliyyə aktivinin borcalanın maliyyə çətinlikləri yaşaması səbəbindən yenisi ilə əvəzləndikdə maliyyə aktivinin tanınmasının dayandırılması, yaxud da dayandırılmaması dəyərləndirilir (bax: 3 sayılı Qeyd) və EOKZ aşağıdakı kimi ölçülür:

Gözlənilən restrukturizasiya mövcud aktivin tanınmasının dayandırılmasına səbəb olmadıqda, dəyişikliyə uğramış maliyyə aktivindən gözlənilən pul vəsaitləri mövcud aktiv üzrə azalacaq pul vəsaitlərinin hesablanması daxil edilir (bax: 27 sayılı Qeyd).

Gözlənilən restrukturizasiya mövcud aktivin tanınmasının dayandırılmasına səbəb olacaqsa, yeni aktivin gözlənilən ədalətli dəyəri ilə mövcud maliyyə aktivinin tanınmasının dayandırılması anında bu aktiv üzrə yekun pul vəsaiti kimi davranılır. Bu məbləğ mövcud maliyyə aktivinin ilkin effektiv faiz dərəcəsinə istisna etməklə mövcud maliyyə aktivini üzrə tanınmanın dayandırılmasının gözlənilən tarixdən hesabat tarixinədək diskont edilən çatışmayan pul vəsaitlərinin hesablanması əlavə edilir

Kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri

Hər hesabat tarixində Bank amortizasiya olunmuş dəyər hesablanmış maliyyə aktivlərinin kredit üzrə dəyərsizləşməsinə qiymətləndirir (bu aktivlər “3-cü Mərhələ maliyyə aktivləri” adlanır). Maliyyə aktivini üzrə proqnoz edilən gələcək pul vəsaitlərinin axınına mənfi təsir göstərən bir və ya daha çox hadisə baş verdikdə maliyyə aktivini “kredit üzrə dəyərsizləşmiş” sayılır

Maliyyə aktivinin kredit üzrə dəyərsizləşdiyinin sübutuna aşağıdakı müşahidə edilə bilən məlumatlar daxildir:

- borcalan və ya emitentin mühüm maliyyə çətinliyi yaşaması;
- müqavilə şərtinin pozulması, məsələn, defolt və ya gecikdirmə;
- Bank tərəfindən Bankın dəyişməyəcəyi şərtlərlə kredit və ya avansın restrukturizasiyası;
- borcalanın müflis olacağı və ya maliyyə-təşkilati strukturunun dəyişəcəyi ehtimalı; və ya
- maliyyə çətinlikləri səbəbindən qiymətli kağızlar üçün fəal bazarın olmaması.

Borcalanın vəziyyəti pisləşdiyi təqdirdə şərtləri yenidən razılaşdırılmış kredit, müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin ödənilməyəcəyi riski əhəmiyyətli dərəcədə azaldığı və dəyərsizləşmənin başqa əlamətləri olmadığı hallar istisna olmaqla, kredit üzrə dəyərsizləşmiş sayılır. Əlavə olaraq, ödənişi 90 gündən çox gecikdirilmiş pərakəndə kredit, dəyərsizləşmiş sayılır.

Dövlət borcuna investisiyanın kredit üzrə dəyərsizləşmiş olub-olmadığını qiymətləndirərkən Bank aşağıdakı amilləri nəzərə alır:

- İstiqraz üzrə gəlirlərdə əks olunan kredit qabiliyyətinin bazar qiymətləndirməsi.
- Kredit qabiliyyətinə reyting agentliklərinin qiyməti.
- Ölkənin yeni borc verilməsi üçün kapital bazarlarına giriş qabiliyyəti.
- Borc verənin könüllü və ya icbari borc bağışlama nəticəsində zərər çəkə biləcəyi borc restrukturizasiyası ehtimalı.
- Həmin ölkəyə “son ümid borcverən” kimi lazımı dəstəyi göstərmək üçün beynəlxalq dəstək mexanizmlərinin olması və belə mexanizmlərdən istifadə ilə bağlı dövlət və agentliklərin niyyətinin əks olunduğu ictimai bəyannamələr. Bura həmin mexanizmlərin dərinliyinin və siyasi niyyətdən asılı olmayaraq tələb olunan meyarlara cavab vermək qabiliyyətinin olduğunun və ya olmadığının qiymətləndirilməsi daxildir.
- Maliyyə təşkilatları və qiymətli kağız emitentləri ilə əməliyyatlar üzrə 7 gün gecikmə.

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda EOKZ ehtiyatının təqdimatı

EOKZ üzrə zərər ehtiyatı maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda aşağıdakı şəkildə təqdim edilir:

- amortizasiya dəyərində ölçülən maliyyə aktivləri: aktivlərin ümumi balans dəyərindən çıxılması kimi;
- kredit öhdəlikləri və maliyyə zəmanəti müqavilələri: ümumi olaraq, ehtiyat kimi.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Maliyyə aləti həm istifadə edilmiş, həm də edilməmiş komponentlərdən ibarət olduqda və Bank kredit öhdəliyi komponenti üzrə EOKZ-ni istifadə edilmiş komponentdən ayrı müəyyən edə bilmədikdə: Bank hər iki komponent üçün zərər ehtiyatını birgə təqdim edir. Birləşdirilmiş məbləğ istifadə edilmiş kredit komponentinin ümumi balans məbləğindən tutulma kimi təqdim edilir.

İstifadə edilmiş kredit komponentinin ümumi qalıq məbləğindən sonra qalan zərər ehtiyatı ehtiyat kimi təqdim edilir.

Borcların silinməsi

Kreditlər və borc qiymətli kağızları maliyyə aktivlərini tam və ya qismən bərpa etmək üçün əsaslı gözlənti olmadığı təqdirdə tam və ya qismən silinir. Bu, adətən, Bank borcalarının silinməsi nəzərdə tutulan məbləği ödəmək üçün kifayət qədər pul vəsaiti yaradacaq aktivləri və ya gəlir mənbəyinin olmadığını müəyyən etdikdə baş verir. Bu qiymətləndirmə fərdi aktiv səviyyəsində həyata keçirilir.

Silinmiş məbləğlərin bərpası mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir hesabatında “maliyyə alətlərinin dəyərsizləşməsi zərərləri”nə daxil edilir.

Silinmiş maliyyə aktivləri ödənilməli məbləğlərin bərpası üzrə Bank prosedurlarına əməl etmək məqsədilə hüquqi tədbirlərin predmeti olaraq qalır.

(v) Ədalətli dəyərin ölçülməsi prinsipləri

Ədalətli dəyər, əsas borcun hesablanması tarixində bazar iştirakçıları arasında nizamlı əməliyyatda və ya həmin tarixdə Bankın çıxışı olan ən sərfəli bazarda aktivin satışı üçün alınacaq və ya öhdəliyin ötürülməsi üçün ödəniləcək qiymətdir. Öhdəliyin ədalətli dəyəri fəaliyyətsizlik riskini əks etdirir.

Bazar qiyməti mövcud olduqda, Bank maliyyə alətləri üçün ədalətli dəyəri cari bazar qiyməti ilə müəyyən edir. Aktiv və ya öhdəlik üçün əməliyyatlar qiymət məlumatlarını davamlı olaraq təmin etmək üçün kifayət qədər müntəzəm və yetərli həcmdə aparıldıqda bazar fəal hesab edilir.

Maliyyə aləti üçün fəal bazarda kotirovka olunmuş qiymət olmadıqda, Bank müvafiq müşahidə oluna bilən məlumatların istifadəsini artırır və müşahidə oluna bilməyən məlumatların istifadəsini azaldır. Seçilmiş qiymətləndirmə üsulundan istifadə edir. Seçilmiş qiymətləndirmə üsulu bazar iştirakçılarının qiymət qoyarkən nəzərə aldıkları bütün amilləri özündə birləşdirir.

Maliyyə alətinin ilkin tanınma zamanı ədalətli dəyərinin ən yaxşı sübutu əməliyyat qiyməti, yeni verilən və ya qəbul edilən məbləğin ədalətli dəyəridir.

Əgər Bank ilkin tanınma zamanı ədalətli dəyərin əməliyyat qiymətindən fərqləndiyini müəyyən etdikdə və ədalətli dəyər fəal bazarda oxşar aktiv və öhdəlik üçün kotirovka olunan qiymətlə sübut oluna bilmədikdə, eləcə də müşahidə edilə bilən bazarlardan olan məlumatlar vasitəsilə qiymətləndirmə metoduna əsaslanmadıqda, maliyyə aləti ilkin tanınma zamanı ədalətli dəyərle əməliyyat qiyməti arasındakı fərqi aradan qaldırılmasına uyğunlaşdırılmış ilkin ədalətli dəyərində qiymətləndirilir. Nəticədə, fərq, qiymətləndirmənin müşahidə edilə bilən bazar məlumatı ilə əsaslandırılmasından, yaxud əməliyyatın bağlanma tarixindən gec olmayaraq, alətin istifadə müddəti ərzində uyğun əsasla mənfəət və zərərdə tanınır.

Ədalətli dəyərində ölçülən aktiv və ya öhdəliyin tender qiyməti və təklif qiyməti varsa, Bank aktivləri və uzun pozisiyaları tender qiymətində, öhdəlikləri və qısa pozisiyaları isə təklif qiymətində qiymətləndirir.

Bank dəyişikliyin baş verdiyi hesabat müddətinin sonuna ədalətli dəyər iyerarxiyasında səviyyələr arasında köçürmələri tanıyır.

(f) Əvəzləşdirmə

Maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin əvəzləşdirilməsi və xalis məbləğin maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda daxil edilməsi, Bankın hazırda qeydə alınmış məbləğlərin əvəzləşdirilməsi üçün qanunvericiliklə müəyyən edilmiş hüququnun, eləcə də əvəzləşdirməni aparmaq və ya eyni zamanda aktiv realizasiya edərək öhdəliyi ödəmək niyyətinin olduğu hallarda həyata keçirilə bilər. Bank gələcək hadisə üzrə şərti olmadıqda və biznesin normal gedişində, Bankın defoltu, müflisləşməsi və ya iflası zamanı tətbiq oluna bildikdə, əvəzləşdirmə hüququna malikdir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

(g) Müştərilərə verilmiş kreditlər

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda “Müştərilərə verilmiş kreditlər” başlığına aşağıda verilən daxildir:

- amortizasiya edilmiş dəyerdə qiymətləndirilən müştərilərə verilmiş kreditlər (bax: 3 sayılı Qeyd); onlar ilk olaraq məxsusi birbaşa əməliyyat xərcləri əlavə edilməklə ədalətli dəyerdə, daha sonra effektiv faiz üsulu ilə amortizasiya edilmiş dəyerdə ölçülənə daxildir.

(h) İnvestisiya qiymətli kağızları

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda “İnvestisiya qiymətli kağızları” başlığına aşağıda verilənlər daxildir:

- amortizasiya edilmiş dəyerdə ölçülən borc investisiya qiymətli kağızları (bax: 3 sayılı Qeyd); bura, ilkin olaraq, əlaqədar birbaşa əməliyyat xərcləri daxil olmaqla ədalətli dəyerdə, daha sonra effektiv faiz üsulu ilə amortizasiya edilmiş dəyerdə ölçülənlər daxildir;
- icbari olaraq MZVƏD-də ölçülən və ya MZVƏD kateqoriyasına aid edilən borc və kapital investisiya qiymətli kağızları (bax: 3 sayılı Qeyd); bu alətlər dəyişiklikləri dərhal mənfəət və ya zərərdə tanınmaqla ədalətli dəyerdə ölçülür.

(i) Əmlak və avadanlıqlar

(i) Mülkiyyətdə olan aktivlər

Əmlak və avadanlıqlar hər hansı yığılmış amortizasiya və dəyərsizləşmə üzrə zərərlər çıxılmaqla, ilkin dəyerdə uçota alınır.

Əmlak və ya avadanlıqlar müxtəlif yararlı xidmət müddətləri olan böyük komponentlərdən ibarət olduğu təqdirdə, onların uçotu ayrı-ayrı əmlak və avadanlıq əşyaları kimi aparılır.

(ii) Amortizasiya

Amortizasiya ayrı-ayrı aktivlərin hesablanmış faydalı istifadə müddətləri üzrə düz xətt metodu əsasında mənfəət və ya zərəre aid edilir. Amortizasiya aktiv əldə edildiyi tarixdən yaxud da daxili qaydada inşa edilən aktivlər halında, aktiv tam istifadə üçün hazır olduğu tarixdən etibarən başlanır. Torpaq üzrə amortizasiya hesablanmır.

Ehtimal olunan faydalı istifadə müddətləri aşağıdakı kimidir:

Binalar	20 il
Mebel və qurğular	10 il
Kompüterlər və rabitə avadanlıqları	4-10 il
Nəqliyyat vasitələri	10 il
Digər əsas vəsaitlər	4 il
İcarə obyektinin təkmilləşdirilməsi	ehtimal olunan icarə müddəti və ya faydalı istifadə müddəti arasında daha aşağı olan müddət seçilməklə
İstifadə hüququ olan aktivlər	icarə müqaviləsinin müddəti ərzində

(j) Qeyri-maddi aktivlər

Alınmış qeyri-maddi aktivlər ilkin dəyerdən hesablanmış amortizasiya və dəyərsizləşmə zərərləri çıxılmaqla təqdim edilir.

Alınmış kompüter lisenziyaları və proqram təminatı onların istifadəyə yararlı hala gətirmək üçün çəkilmiş xərclər əsasında kapitallaşdırılır.

Amortizasiya qeyri-maddi aktivlərin ehtimal olunan faydalı istifadə müddətləri üzrə düz xətt metodu əsasında mənfəət və zərərdə tanınır. Qeyri-maddi aktivlərin ehtimal olunan faydalı istifadə müddəti 5-10 ildir.

**MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)**

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

(k) Satış üçün saxlanılan aktivlər

Əsasən davamlı istifadə hesabına deyil, satış hesabına bərpası gözlənilən uzunmüddətli aktivlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın digər aktivlər xəttində satış üçün saxlanılan aktivlər kimi təsnif edilir. Satış üçün saxlanılan təsnifatından dərhal əvvəl aktivlər Bankın uçot siyasətlərinə müvafiq olaraq təkrar ölçülür. Bundan sonra adətən aktivlər ümumiyyətlə, onların balans dəyəri və satış xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyərindən aşağı olanı ilə ölçülür.

(l) 16 sayılı MHBS - “İcarələr”

İcarənin başlanğıc tarixində Bank, icarə müddəti ərzində həyata keçiriləcək icarə ödənişlərinin cari dəyəri ilə ölçülmüş icarə öhdəliklərini tanıyır. İcarə ödənişlərinə, hər hansı alınacaq güzəştli icarə ödənişləri, indeksdən və ya dərəcədən asılı olan dəyişkən icarə ödənişləri çıxılmaqla qalıq dəyər zəmanəti ilə ödənilməsi ehtimal olunan məbləğlər daxil olmaqla sabit ödənişlər (maddi sabit ödənişlər daxil olmaqla) daxildir. İcarə ödənişlərinə, həmçinin Bank tərəfindən həyata keçirilməsinə əsaslı olaraq müəyyən edilmiş satınalma opsiyonunun icra qiyməti və icarə müddəti Bankın ləğv etmə seçimini həyata keçirdiyini əks etdirsə, icarəyə xitam verildiyi hallarda tətbiq olunan cərimələrin ödənişləri də daxildir.

İndeksdən və dərəcədən asılı olmayan dəyişkən icarə ödənişləri, ödənişə səbəb olan hadisə və ya şərtin baş verdiyi dövrdə xərc olaraq (mal və material ehtiyatlarının istehsalı üçün çəkilmədiyi təqdirdə) tanınır.

İcarə ödənişlərinin cari dəyərini hesablayarkən, icarəyə aid olan konkret faiz dərəcəsinin təyin olunması mümkün olmadığı üçün Bank icarə müqaviləsinin qüvvəyə mindiyi tarixdə mövcud olan əlavə borcun cəlb edilməsi üzrə faiz dərəcəsiindən istifadə edir. Müqavilənin qüvvəyə mindiyi tarixdən sonra, icarə öhdəliklərinin məbləği faizlərin artmasını əks etdirmək üçün artırılır və edilmiş icarə ödənişləri üçün azaldılır. Bundan əlavə, icarə öhdəliklərinin qalıq dəyəri hər hansı bir modifikasiya və ya icarə müddətində, eləcə də icarə ödənişlərində hər hansı bir dəyişiklik olduqda (bu cür icarə ödənişlərini təyin etmək üçün istifadə olunan indeks və ya faiz dərəcəsiindəki dəyişiklik nəticəsində gələcək ödənişlərdə dəyişikliklər) və ya əsas aktivin satın alınması üçün hər hansı bir seçimin qiymətləndirilməsi üzrə dəyişiklik olduğu təqdirdə, yenidən ölçülür.

(m) Ehtiyatlar

Bankın keçmiş dövrlərdə baş vermiş hadisələr nəticəsində müəyyən hüquqi və ya konstruktiv öhdəliyi olduqda və həmin öhdəliyin ödənilməsi üçün iqtisadi faydaların itirilməsinin baş verməsi ehtimal olunduqda, ehtiyat maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks olunur. Təsiri əhəmiyyətli dərəcədə olduqda, ehtiyatlar pul vəsaitlərinin vaxt baxımından dəyərinin cari bazar qiymətləndirmələrini əks etdirən vergiqoymadan əvvəlki dərəcə və müvafiq olarsa, həmin öhdəliyə aid olan xüsusi risklər əsasında gözlənilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinin diskontlaşdırılması yolu ilə müəyyənləşdirilir.

(n) Maliyyə təminatları və kredit öhdəlikləri

Maliyyə təminatları borcalan borc alətinin şərtlərinə uyğun olaraq vaxtında ödəniş edə bilmədikdə təminat sahibinin məruz qaldığı zərəri qarşılamaq üçün Bankın müəyyən ödənişlər etməsini tələb edən müqavilələrdir. Kredit öhdəlikləri əvvəlcədən müəyyənləşdirilmiş şərtlər və müddətlər altında kredit vermək üçün olan öhdəliklərdir.

Verilən maliyyə təminatları və ya bazarda mövcud faiz dərəcəsiindən aşağı faizlə kredit vermək öhdəlikləri, ilkin olaraq, ədalətli dəyərde, daha sonra aşağıdakı şəkildə ölçülür

- 9 sayılı MHBS-yə əsasən müəyyən edilmiş zərər ehtiyatının ən yüksək qiyməti (bax: 3 sayılı Qeyd) və müvafiq olduqda, 15 sayılı MHBS standartının prinsiplərinə əsasən tanınmış toplam gəlir məbləği çıxılmaqla ilkin tanınmış qiymət

Bank MZVƏD ilə ölçülən kredit öhdəlikləri buraxmamışdır.

Digər kredit öhdəlikləri üçün:

- Bank zərər ehtiyatı tanıyır (bax: 3 sayılı Qeyd).

Maliyyə təminatları və kredit öhdəliklərindən yaranan öhdəliklər ehtiyatlara daxil edilir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

(o) Səhm kapitalı

(i) *Adi səhmlər*

Adi səhmlər kapital kimi təsnifləşdirilir. Adi səhmlərin və səhm opsiyonlarının buraxılmasına bilavasitə aid edilə bilən xərclər vergiqoyma baxımından heç bir nəticə olmadan kapitaldan tutulma kimi uçota alınır.

(ii) *Dividendlər*

Bankın dividendləri elan edib ödəmək imkanları Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində müəyyən edilmiş qaydada tənzimlənir.

Adi səhmlərə aid olan dividendlər elan edildiyi müddətdə bölüşdürülməmiş mənfəətdə əks olunur.

(p) Qeyri-maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi

Dəyərsizləşmə əlamətlərini aşkarlamaq üçün hər hesabat tarixində, təxirə salınmış vergilərdən başqa digər qeyri-maliyyə aktivləri qiymətləndirilir. Qeyri-maliyyə aktivlərinin bərpa dəyərini aşağıdakı iki göstəricidən daha böyüyü təşkil edir – satış xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyər və istifadə dəyəri.

İstifadə dəyəri qiymətləndirilərkən, təxmin edilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkəti pul vəsaitlərinin vaxt baxımından dəyərinin və aktivlə bağlı xüsusi risklərin cari bazar qiymətləndirmələrini əks etdirən vergiqoymadan əvvəl diskont dərəcəsi əsasında cari dəyərlərinədək azaldılır. Digər aktivlərdən asılı olmadan gəlir gətirməyən aktiv üzrə bərpa dəyəri həmin aktivin aid olduğu gəlir gətirən qrup üzrə müəyyənləşdirilir. Aktivin və ya gəlir gətirən qrupun balans dəyəri bərpa dəyərindən artıq olduğu zaman, aktiv üzrə dəyərsizləşmə nəticəsində yaranmış zərərlər qeydə alınır.

Qeyri-maliyyə aktivləri üzrə dəyərsizləşmə zərəri mənfəət və ya zərərdə əks olunur və yalnız bərpa dəyərinin müəyyənləşdirilməsi zamanı istifadə edilmiş ehtimallarda dəyişiklik baş verdiyi hallarda geri qaytarıla bilər. Dəyərsizləşmə nəticəsində yaranmış zərərlərin uçota alınması aktivin balans dəyəri həmin zərərlər uçota alınmadığı halda müəyyənləşdiriləcək balans dəyərindən (köhnəlmə və ya amortizasiya çıxılmaqla) artıq olması şərti ilə geri qaytarıla bilər.

(q) Vergiqoyma

Mənfəət vergisi cari və təxirə salınmış mənfəət vergisindən ibarətdir. Mənfəət vergisi mənfəət və zərərdə tanınır, bu vergi digər məcmu gəlirlərlə və ya bilavasitə kapitalda qeydə alınan əməliyyatlarla bağlı olduqda isə, digər məcmu gəlirdə və ya bilavasitə kapitalda tanınır.

(i) *Cari vergi*

Cari vergi xərclərinə il üzrə vergilərə cəlb olunan gəlir üzrə gözlənilən ödənilməli vergilər və əvvəlki illər üçün ödənilməli vergilərdə hər hansı düzəlişlər daxildir. Həmin xərclər hesabat tarixində qüvvədə olan və ya hesabat dövrünün sonunda qüvvəyə minmiş vergi dərəcələrinə əsasən müəyyənləşdirilir.

(ii) *Təxirə salınmış vergi*

Təxirə salınmış vergi maliyyə hesabatlılığı məqsədləri üçün istifadə olunan aktivlərin və öhdəliklərin balans dəyərləri ilə vergiqoyma məqsədləri üçün istifadə olunan məbləğləri arasında olan müvəqqəti fərqlər üzrə hesablanır.

Təxirə salınmış vergi aktivini yalnız o zaman uçota alınır ki, istifadə edilməmiş vergi zərərlərinin, istifadə edilməmiş vergi güzəştlərinin, müvəqqəti fərqlərin əvəzini ödəyə biləcək vergilərə cəlb edilən gələcək gəlirlərin mövcud olacağı ehtimal olunsun. Gələcəkdə vergi tutula bilən mənfəət müvafiq vergi tutulan müvəqqəti fərqlərin bərpası əsasında müəyyən edilir. Vergi tutulan müvəqqəti fərqlərin məbləği təxirə salınmış vergi aktivini tam tanımaq üçün kifayət deyilsə, gələcəkdə vergi tutula bilən mənfəət Bankda ayrı-ayrı törəmə müəssisələr üzrə biznes planlar əsasında nəzərə alınır. Təxirə salınmış vergi aktivləri hər hesabat tarixində nəzərdən keçirilir və əlaqəli vergi gəlirləri yaranmadığı təqdirdə müəyyən miqdarda azaldılır; gələcəkdə vergi tutulan mənfəətlər artıqda, bu azalmalar geri qaytarılır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Tanınmamış təxirə salınmış vergi aktivləri hər hesabat tarixində təkrar qiymətləndirilir və o zaman uçota alınır ki, onların əvəzini ödəyəcək vergilərə cəlb edilən gələcək gəlirlərin mövcud olacağı ehtimal olunsun.

Təxirə salınmış vergi hesabat tarixinə qüvvədə olan və ya hesabat dövrünün sonunda qüvvəyə minmiş qanunlara uyğun olaraq, müvəqqəti fərqlərə onlar ləğv ediləcəyi zaman tətbiq ediləcək gözlənilən vergi dərəcələri əsasında müəyyən olunur.

Təxirə salınmış verginin ölçülməsi hesabat dövrünün sonunda aktiv və öhdəliklərin balans dəyərini bərpa etmək və ya müəyyənləşdirmək üçün Bankın gözlədiyi qaydada vergi nəticələrini özündə əks etdirir.

Cari və təxirə salınmış vergi öhdəliklərini müəyyən etmək üçün Bank qeyri-müəyyən vergi mövqeyinin təsirini, əlavə vergiləri, penyalı və ödənilməmiş faizləri nəzərə alır. Bank bir sıra amillərin qiymətləndirilməsinə, o cümlədən vergi qanunvericiliyin təfsirinə və əvvəlki təcrübəsinə əsaslanaraq inanır ki, vergi öhdəlikləri üçün hesablaşmalar bütün açıq vergi illərinə görə adekvatdır. Bu qiymətləndirmə ehtimal və fərziyyələrə əsaslanaraq həyata keçirilir və uyğun olaraq gələcək hadisələr haqqında ehtimalları əhatə edə bilər. Bankın mövcud vergi öhdəliklərinin adekvatlığı ilə bağlı öz mülahizəsini dəyişdirməsinə səbəb olan yeni məlumatlar yarana bilər; vergi öhdəliklərinə edilən bu cür dəyişikliklər həmin qərarın verildiyi dövrdə vergi xərci məbləğinə təsir edə bilər.

(r) Dərc olunmuş, lakin hazırda qəbul olunmamış standartlar

Bir sıra yeni standartlar 1 yanvar 2024-cü il tarixindən sonra başlayan illik dövrlərə tətbiq edilir və onların erkən tətbiqinə icazə verilir. Bank hazırkı maliyyə hesabatlarını tərtib edərkən yeni və ya təkmilləşdirilmiş standartları erkən tətbiq etməmişdir.

(i) MHBS 18 Maliyyə hesabatlarının təqdimatı və açıqlanması

MHBS 18 MUBS 1-in Maliyyə hesabatlarının təqdimatı bəndini əvəz edəcək və 1 yanvar 2027-ci il tarixində və ya həmin tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün tətbiq edilir. Yeni standartda aşağıdakı yeni tələblər təqdim edilir.

- Müəssisələrdən mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda bütün gəlir və xərcləri beş kateqoriyaya, yəni əməliyyat, investisiya, maliyyələşdirmə, dayandırılmış fəaliyyətlər və mənfəət vergisi kateqoriyalarına təsnif etmələri tələb olunur. Müəssisələrdən, həmçinin yeni müəyyən edilmiş əməliyyat mənfəətinin ara cəmini təqdim etmələri tələb olunur. Müəssisələrin xalis mənfəəti dəyişməyəcək.
- Rəhbərlik tərəfindən müəyyən edilmiş effektivlik ölçüləri maliyyə hesabatlarında bir qeyddə açıqlanır.
- Maliyyə hesabatlarında məlumatların qruplaşdırılmasına dair təkmil təlimat verilir.
- Bundan əlavə, bütün müəssisələrdən əməliyyat pul vəsaitlərinin hərəkətini bilavasitə metod əsasında təqdim edərkən pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatın başlanğıc nöqtəsi kimi əməliyyat mənfəətinin ara cəmindən istifadə etmələri tələb olunur.

Bank hələ də yeni standartın təsirini qiymətləndirmək prosesindədir, xüsusən də Bankın mənfəət və ya zərər haqqında hesabatının strukturu, pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat və rəhbərlik tərəfindən müəyyən edilmiş effektivlik ölçüləri üçün tələb olunan əlavə açıqlamalar baxımından.

(ii) Digər mühasibat uçotu standartları

Aşağıdakı yeni və təkmilləşdirilmiş standartların və şərtlərin Şirkətin maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsir göstərməyəcəyi gözlənilir.

- Mübadilə qabiliyyətinin olmaması (MUBS 21-ə düzəlişlər).
- Maliyyə alətlərinin təsnifatı və ölçülməsi (MHBS 9 və MHBS 7-yə düzəlişlər).

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

4. XALIS FAİZ GƏLİRLƏRİ

	31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə
Effektiv faiz üsulu ilə hesablanmış faiz gəlirləri		
Müştərilərə verilmiş kreditlər	131,745	105,112
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	15,055	4,700
Investisiya qiymətli kağızları	303	717
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	683	16
	147,786	110,545
Effektiv faiz üsulu ilə hesablanmış faiz xərcləri		
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	(48,945)	(38,375)
Borc alınmış vəsaitlər	(2,991)	(2,834)
İcarə öhdəliyi	(1,413)	(1,734)
Subordinasiya borcları	(701)	(934)
Banklardan alınacaq əmanətlər və qalıqlar	-	(189)
	(54,050)	(44,066)
Xalis faiz gəliri	93,736	66,479

5. HAQQ VƏ KOMİSSİYA GƏLİRLƏRİ

	31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə
Plastik kart əməliyyatları	7,040	5,268
Hesablaşmalar	8,671	2,176
Pul vəsaitlərinin çıxarılması	513	497
Təminat və akkreditivlərin verilməsi	290	234
Digər	880	273
Cəmi haqq və komissiya gəliri	17,394	8,448

İl ərzində Bankda həm komissiya gəlirlərində, xüsusən hesablaşmalarda, həm də əsasən əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar nəticəsində xarici valyuta ticarətindən əldə edilən gəlirlərdə əhəmiyyətli artımlar qeydə alınmışdır.

İlk olaraq, 22 fevral 2024-cü il tarixində korporativ müştərinin təşəbbüsü ilə həyata keçirilən iri birdəfəlik banklararası köçürmə 375,150 min AZN təşkil etmiş və nəticəsində 5,627 min AZN komissiya gəliri əldə edilmişdir.

İkinci, əsas qarşı tərəf tərəfindən həyata keçirilən 174,985 min AZN (385,345 min AED) məbləğində əhəmiyyətli xarici valyuta konvertasiyası əməliyyatı həm komissiya gəlirlərində, həm də valyuta məzənnələrindən gələn gəlirlərdə nəzərəcarpacaq artıma səbəb olmuşdur. Bu əməliyyat nəticəsində Bank Yelo Bank vasitəsilə yerli valyutada olan böyük əmanətin ABŞ dollarına çevrilməsindən 1,719 min AZN (1,002 min ABŞ dolları) komissiya və 3,596 min AZN valyuta məzənnəsi gəliri əldə etmişdir ki, bu da mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabatda “Xarici valyutalarla alqı-satqı üzrə xalis gəlir” hesabında əks etdirilir.

Hər iki əməliyyat Bankın il ərzində maliyyə nəticələrinə əhəmiyyətli təsir göstərən əhəmiyyətli, lakin təkrarlanmayan hadisələr kimi müəyyən edilmişdir.

Haqq və komissiya gəlirinin bölgüsü

Aşağıdakı cədvəldə 15 sayılı MHBS-yə əsasən müştərilərlə bağlanmış müqavilələr üzrə haqq və komissiya gəlirləri əsas komissiya gəlirləri növlərinə bölünmüşdür.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

	Pərakəndə bankçılıq		Korporativ və KOB Bankçılıq		Cəmi	
31 dekabr tarixində başa çatmış il üzrə	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Plastik kart əməliyyatları	3,254	2,423	3,786	2,845	7,040	5,268
Hesablaşmalar	836	808	7,835	1,368	8,671	2,176
Pul vəsaitlərinin çıxarılması	140	263	373	234	513	497
Təminat və akkreditivlərin verilməsi	-	-	290	234	290	234
Digər	247	21	633	252	880	273
Cəmi haqq və komissiya gəlirləri	4,477	3,515	12,917	4,933	17,394	8,448
Haqq və komissiya xərcləri	(6,683)	(6,844)	(5,911)	(4,196)	(12,594)	(11,040)
Xalis haqq və komissiya (zərəri)/gəliri	(2,206)	(3,329)	7,006	737	4,800	(2,592)

İcra öhdəlikləri və gəlir tanıma prinsipləri

Müştərilərlə bağlanmış müqavilələr üzrə haqq və komissiya gəliri müştəri ilə müqavilədə müəyyən edilmiş təzminat əsasında hesablanır. Bank gəliri xidmətə nəzarət müştəriyə ötürüldükdə tanıyır.

Xarici valyuta mübadiləsi üzrə xalis gəlirlər/ (zərərlər)

Aşağıdakı cədvəldə Bankın 31 dekabr 2024 və 2023-cü il tarixlərində başa çatan illər üzrə xarici valyuta mübadiləsi üzrə gəlir və zərərlərinin bölgüsü təqdim olunur:

	31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il	31 dekabr 2023-cü il tarixində bitən il
Xarici valyuta mübadiləsi üzrə gəlirlər (reallaşdırılmış)	14,117	3,326
Xarici valyuta mübadiləsi üzrə zərərlər (reallaşdırılmamış)	(43)	(79)
Xarici valyuta mübadiləsi üzrə xalis gəlirlər/(zərərlər)	14,074	3,247

Reallaşdırılmış xarici valyuta mübadiləsi üzrə valyuta gəlirləri ilk növbədə xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə hesablaşmalar nəticəsində yaranmışdır. Reallaşdırılmamış itkilər xarici valyutada ifadə olunmuş monetar aktiv və öhdəliklərin mövcud valyuta məzənnələrinə uyğun olaraq ilin sonunda yenidən qiymətləndirilməsinin təsirini əks etdirir.

6. HAQQ VƏ KOMİSSİYA XƏRCLƏRİ

	2024	2023
Plastik kart əməliyyatları	(9,153)	(7,017)
Agentlik haqları	(1,245)	(2,013)
Keşbək	(1,532)	(1,371)
Hesablaşmalar	(430)	(396)
Pul vəsaitlərinin çıxarılması	(206)	(205)
Broker xidmətləri	(8)	(13)
Digər	(20)	(25)
Cəmi haqq və komissiya xərcləri	(12,594)	(11,040)

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

7. XARİCİ VALYUTA İLƏ TÖRƏMƏ ƏMƏLIYYATLARI ÜZRƏ XALIS NƏTİCƏ

Bank, milli valyutada kredit vermək üçün vəsait buraxmaq və Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən məcburi olaraq tələb olunan Likvidliyin örtülmə əmsalı (LCR) daha səmərəli idarə etmək məqsədi ilə 31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərinə törəmə maliyyə alətlərinə daxil olmuşdur. Aşağıdakı cədvəl aktiv və ya öhdəlik kimi qeydə alınmış törəmə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini onların şərti məbləğləri ilə birlikdə göstərir. Ümumi qeydə alınmış şərti məbləğ törəmə alətin əsas aktivinin, istinad dərəcəsinin və ya indeksinin məbləğidir və törəmə alətlərin dəyərindəki dəyişikliklərin ölçülməsi üçün əsasdır.

Şərti məbləğlər ilin sonuna ödənilməmiş əməliyyatların həcmi göstərir və kredit riskini göstərmir.

	31 dekabr 2024-cü il			31 dekabr 2023-cü il		
	Şərti məbləğ	Ədalətli dəyər		Şərti məbləğ	Ədalətli dəyər	
		Aktiv	Öhdəlik		Aktiv	Öhdəlik
Xarici valyuta müqavilələri						
Forvardlar və svoplar – xarici	25,500	-	(1,231)	-	-	-
Forvardlar və svoplar - yerli	22,100	-	(2,784)	43,603	-	(2,803)
Cəmi törəmə aktivləri/ (öhdəlikləri)		-	(4,015)		-	(2,803)

Bankın daxil olduğu valyuta törəmə maliyyə alətləri, bir qayda olaraq, standartlaşdırılmış müqavilə şərtləri və qaydaları əsasında peşəkar bazar tərəfləri ilə birjadankənar bazarda alınır. Törəmə alətlər bazar faiz dərəcələrinin, valyuta məzənnələrinin və ya şərtlərinə nisbətən digər dəyişənlərin dəyişməsi nəticəsində potensial əlverişli (aktivlər) və ya əlverişsiz (öhdəliklər) şərtlərinə malikdir. Törəmə maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin məcmu ədalətli dəyəri vaxtaşırı əhəmiyyətli dərəcədə dəyişə bilər.

Forvard müqavilələri gələcəkdə müəyyən bir qiymətə və tarixə müəyyən maliyyə alətini almaq və ya satmaq üçün olan müqavilələrdir. Forvardlar birjadankənar bazarda həyata keçirilən fərdiləşdirilmiş müqavilələrdir.

Svoplar iki tərəf arasında faiz və xarici valyuta məzənnələri və kapital indekslərindəki hərəkətləri dəyişdirmək və (kredit defolt svopları halında) müəyyən edilmiş şərti məbləğlər əsasında müəyyən edilmiş kredit hadisələri ilə bağlı ödənişləri həyata keçirmək üçün olan müqavilələrdir.

31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərinə 4,144 min AZN və 3,257 min AZN məbləğində xarici valyuta törəmələri üzrə xalis nəticəyə daxil edilmiş xarici valyutada çatdırılmayan forvard müqavilələri və xarici valyuta svop müqavilələri üzrə xalis nəticələri özündə əks etdirir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

8. MALİYYƏ AKTİVLƏRİ ÜZRƏ EHTİMAL OLUNAN KREDİT ZƏRƏRLƏRİNİN BƏRPASI

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2024-cü il və 31 dekabr 2023-cü il tarixlərində mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabatda maliyyə alətinin hər sinfi üzrə maliyyə aktivləri üzrə ehtimal olunan kredit zərərləri və növbəti ilə keçirilmiş zərər ehtiyatı arasındakı üzləşdirilməni əks etdirir:

31 dekabr 2024-cü il	Amortizasiyadan sonrakı dəyərində müşətilərə verilmiş kreditlər	Digər maliyyə aktivləri	Investisiya qiymətli kağızları	Cəmi
Zərər ehtiyatının xalis şəkilə yenidən ölçülməsi	15,075	(284)	-	14,791
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	(14,312)	-	-	(14,312)
Cəmi bərpa/(xərc)	763	(284)	-	479

31 dekabr 2023-cü il	Amortizasiyadan sonrakı dəyərində müşətilərə verilmiş kreditlər	Digər maliyyə aktivləri	Investisiya qiymətli kağızları	Cəmi
Zərər ehtiyatının xalis şəkilə yenidən ölçülməsi	20,592	(127)	97	20,562
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	(10,448)	-	-	(10,448)
Cəmi bərpa/(xərc)	10,144	(127)	97	10,114

9. İŞÇİ HEYƏTİ İLƏ BAĞLI XƏRCLƏR

	2024- cü il	2023-cü il
İşçilərə ödənişlər	(37,666)	(31,469)
Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna ödənişlər	(6,468)	(5,500)
Cəmi işçi heyəti ilə bağlı xərclər	(44,134)	(36,969)

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

10. ÜMUMİ VƏ İNZİBATİ XƏRCLƏR

	2024-cü il	2023-cü il
Köhnəlmə və amortizasiya	(7,771)	(7,197)
Peşəkar xidmətlər	(2,728)	(2,791)
Kompüter proqramları üzrə xərc	(1,633)	(1,782)
Reklam və marketinq xərcləri	(1,521)	(1,014)
Nümayəndəlik xərcləri	(1,083)	(599)
Ofis ləvazimatları və çap xərcləri	(789)	(938)
Rabitə xərcləri	(767)	(791)
Təhlükəsizlik xərcləri	(717)	(864)
Səyahət xərcləri	(556)	(508)
Təmir və istismar xərcləri	(524)	(466)
Gəlir vergisindən başqa vergilər	(451)	(456)
Ofisin kommunal və təmizlik xərcləri	(332)	(314)
Nəqliyyat vasitələrinin istismar xərcləri	(247)	(218)
Hüquq və məhkəmə xərcləri	(170)	(125)
İcarə xərcləri, aşağı dəyərli və ya qısamüddətli icarə xərcləri	(145)	(136)
Digər	(386)	(711)
Cəmi digər ümumi inzibati xərclər	(19,820)	(18,910)

11. MƏNFƏƏT VERGİSİ XƏRCLƏRİ

	2024-cü il	2023-cü il
Cari il üzrə mənfəət vergisi xərcləri	(4,099)	-
Müvəqqəti fərqlərin yaranması və bərpası səbəbindən təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəliklərinin hərəkəti	2,790	-
Cəmi mənfəət vergisi xərcləri	(1,309)	-

2024-cü ildə cari və təxirə salınmış vergi üzrə müvafiq vergi dərəcəsi 20%-dir (31 dekabr 2023-cü il: 20%).

31 dekabrda başa çatmış illər üzrə effektiv vergi dərəcəsinin üzləşdirilməsi:

	2024-cü il	%	2023-cü il	%
Mənfəət vergisindən əvvəl mənfəət	44,072		14,017	
Cari vergi dərəcəsi ilə mənfəət vergisi	(8,814)	20	(2,803)	20
Gəlirdən çıxılmayan xərclər	(317)	1	(329)	2
Vaxtı keçmiş istifadə olunmamış vergi zərəri	7,050	(16)	3,132	(22)
Tanınmamış təxirə salınmış vergi aktivlərində dəyişiklik	772	(2)	-	-
Cəmi mənfəət vergisi xərci	(1,309)	3	-	-

Təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəlikləri

Maliyyə hesabatlılığı məqsədləri üçün aktivlərin və öhdəliklərin balans dəyərləri ilə vergi qoyma məqsədləri üçün istifadə olunan məbləğlər arasındakı müvəqqəti fərqlər nəticəsində 31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərinə xalis təxirə salınmış vergi aktivləri yaranmışdır. Təxirə salınmış vergi aktivləri hazırkı maliyyə hesabatlarında 31 dekabr 2024-cü il tarixinə 2,790 AZN məbləğində tanınır.

31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərində başa çatmış illər ərzində müvəqqəti fərqlərdə hərəkətlər aşağıdakı kimi təqdim olunur.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

**MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)**

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

	1 yanvar 2024-cü il tarixinə qalıq	Mənfəət və ya zərərdə tanınmış	31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq
2024-cü il			
Vergi zərərlərinin gələcək dövrə keçirilməsi	7,050	(7,050)	-
İstifadə hüququ olan aktivlər	(1,981)	313	(1,668)
Digər öhdəliklər	1,178	(113)	1,065
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	327	330	657
Digər aktivlər	527	(461)	66
Ehtiyatlar	126	6	132
Müştərilərə verilmiş kreditlər	(773)	1,973	1,200
İcarə öhdəlikləri	2,409	(267)	2,142
Satış üçün saxlanılan aktivlər	(692)	9	(683)
Borc alınmış vəsaitlər	(23)	23	-
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	(54)	(60)	(114)
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	(257)	257	-
Banklardan əmanətlər və qalıqlar	(15)	8	(7)
Cəmi təxirə salınmış vergi aktivləri	7,822	(5,032)	2,790
Qiymətləndirmə ehtiyatından əvvəl təxirə salınmış vergisi aktivi	7,822	(5,032)	2,790
Tanınmayan təxirə salınmış vergi aktivi	(7,822)	7,822	-
Xalis təxirə salınmış vergi aktivləri	-	2,790	2,790

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

	1 yanvar 2023-cü il tarixinə qalıq	Mənfəət və ya zərərdə tanınmış	DMG-də tanınmış	31 dekabr 2023-cü il tarixinə qalıq
2023-cü il				
Vergi zərərlərinin gələcək dövrə keçirilməsi	11,168	(4,118)	-	7,050
İstifadə hüququ olan aktivlər	(2,085)	104	-	(1,981)
Digər öhdəliklər	565	613	-	1,178
Əmlak, avadanlıq və qeyri- maddi aktivlər	220	107	-	327
Digər aktivlər	(785)	1,312	-	527
Ehtiyatlar	129	(3)	-	126
İnvestisiya qiymətli kağızları	51	(20)	(31)	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər	(1,759)	986	-	(773)
İcarə öhdəlikləri	2,361	48	-	2,409
Satış üçün saxlanılan öhdəliklər	1,321	(2,013)	-	(692)
Digər borc alınmış vəsaitlər	(70)	47	-	(23)
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	79	(133)	-	(54)
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	(552)	295	-	(257)
Banklardan əmanətlər və qalıqlar	(16)	1	-	(15)
Cəmi təxirə salınmış vergi aktivləri	10,627	(2,774)	(31)	(7,822)
Qiymətləndirmə ehtiyatından əvvəl təxirə salınmış vergisi aktiv	10,627	(2,774)	(31)	7,822
Tanınmayan təxirə salınmış vergisi aktiv	(10,627)	2,774	31	(7,822)
Xalis təxirə salınmış vergi aktiv	-	-	-	-

12. PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Nağd pul vəsaitləri	29,197	24,182
ARMB-də nostro hesablar və overnayt əmanətlər	12,386	55,643
Digər banklarda və maliyyə təşkilatlarında nostro hesablar və overnayt əmanətlər	145,247	575,054
Pul ekvivalentləri		
90 gündən az müddəti olan ARMB notları	-	1,636
ARMB-də saxlanılan məcburi ehtiyatlar	43,160	35,985
Digər banklarda qısamüddətli əmanətlər	37,146	29,651
Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	267,136	722,151

ARMB-də saxlanılan məcburi ehtiyatlar

ARMB-də yerləşdirilmiş məcburi ehtiyatlar faizsiz əmanətlərdir ki, onlar ARMB tərəfindən verilmiş qaydalara əsasən hesablanır və çıxarılması qadağan deyil. Ehtiyatlar ARMB tərəfindən dərc olunmuş qaydalar əsasında hesablanır və cəlb olunmuş müştəri vəsaitlərinin səviyyəsindən asılıdır.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə ARMB istisna olmaqla, Bankın kapitalının 10%-dən daha çox qalığa malik olan bankı yoxdur (31 dekabr 2023-ci il: altı bank). 31 dekabr 2024-cü il tarixinə bu qalıqların ümumi dəyəri sıfır təşkil etmişdir (31 dekabr 2023-ci il: 595,553 min AZN).

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Zərər ehtiyatı

31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə daxil olan bütün qalıqlar 1-ci Mərhələyə aid edilmiş və bu qalıqlara aid zərər ehtiyatı tanınmamışdır, çünki bu qalıqların EOKZ-i əhəmiyyətsiz məbləğ təşkil edir.

13. BANKLARDAN VƏ DİGƏR MALİYYƏ TƏŞKİLATLARINDAN ALINACAQ VƏSAİTLƏR

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Kreditlər və əmanətlər		
- reytingi AA-dən AA+dək	-	170
- reytingi A-dən A+dək	772	3,759
- reytingi BB-dən BB+dək	12,947	5,702
Cəmi kreditlər və əmanətlər	13,719	9,631
Çıxılsın: ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat	-	-
Cəmi banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	13,719	9,631

31 dekabr 2024-cü il tarixinə banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər üçün (31 dekabr 2023-cü il: sıfır) dəyərsizləşmə ehtiyatı mövcud deyil, çünki bu qalıqların EOKZ-i əhəmiyyətsiz məbləğ təşkil edir.

31 dekabr 2024 və 2023-cü il tarixlərinə Bankın qalığı kapitalın 10%-ni keçən banklar və digər maliyyə institutları üzrə borcları olmamışdır.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə banklardan və digər maliyyə təşkilatlardan alınacaq borclara daxil edilmiş hesablanmış faiz gəlirləri 281 min AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2023-cü il: 16 min AZN).

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il ərzində banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər üzrə ümumi balans dəyərindəki dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	1-ci mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	9,631	9,631
Balans dəyərində xalis dəyişiklik	4,088	4,088
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	13,719	13,719

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il ərzində banklardan alınacaq məbləğlər üzrə ümumi balans dəyərindəki dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	1-ci Mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2023-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	23,736	23,736
Balans dəyərində xalis dəyişiklik	(14,105)	(14,105)
31 dekabr 2023-cü il tarixinə	9,631	9,631

Zərər ehtiyatı

31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərinə banklardan alınacaq vəsaitlər üzrə bütün qalıqlar 1-ci Mərhələdə təsnifləşdirilmişdir və heç bir zərər ehtiyatı tanınmamışdır.

14. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR

	31 dekabr 2024-cü il	Cəmi ümumi kreditlərin %-i	31 dekabr 2023-cü il	Cəmi ümumi kreditlərin %-i
Korporativ kreditlər	134,324	14%	136,191	17%
Korporativ müştərilərə verilmiş cəmi kreditlər	134,324		136,191	
Sahibkarlıq kreditləri	473,006	49%	376,616	47%
İstehlak kreditləri	268,036	28%	209,988	27%
İpoteka kreditləri	80,791	8%	72,182	9%
Fiziki şəxslərə verilmiş cəmi kreditlər	821,833		658,786	
Müştərilərə verilmiş ümumi kreditlər	956,157		794,977	
Çıxılsın: ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat	(40,548)	4%	(39,084)	5%
Müştərilərə verilmiş xalis kreditlər	915,609		755,893	

31 dekabr 2024-cü il tarixinə müştərilərə verilmiş kreditlərə daxil edilmiş hesablanmış faiz gəliri 32,990 min AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2023-cü il: 32,964 min AZN).

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

**MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)**

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

(a) Zərər ehtiyatı

Aşağıdakı cədvəllər 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il ərzində müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə zərər ehtiyatının ilin əvvəlinə olan qalığı ilə ilin sonuna olan qalığının üzlaşdırılması xülasəsinə özündə əks etdirir.

	2024-cü il			Cəmi
	1-ci mərhələ	2-ci mərhələ	3-cü mərhələ	
Müştərilərə verilmiş kreditlər EOKZ üzrə ehtiyatı				
1 yanvar tarixinə qalığı	11,127	1,144	26,813	39,084
1-ci Mərhələyə	2,530	(177)	(2,353)	-
2-ci Mərhələyə keçid	(172)	181	(9)	-
3-cü Mərhələyə keçid	(260)	(588)	848	-
Kredit ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(9,739)	280	(5,074)	(14,533)
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	11,328	1,127	1,857	14,312
Silinmələr	-	-	(8,901)	(8,901)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	-	-	7,771	7,771
EOKZ-nin diskontlaşdırılmış cari dəyərində düzəlişlər	-	-	2,815	2,815
31 dekabr tarixinə qalığı	14,814	1,967	23,767	40,548

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il ərzində Satın alındıqda və ya əldə edildikdə kredit dəyərsizləşməsinə uğramış aktivlər (SƏKD) kateqoriyasından 542 min AZN məbləğində krediti bərpa etmişdir. (31 dekabr 2023-ü il: 3,296 min AZN).

	2024-cü il			Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	
Müştərilərə verilmiş kreditlərin EOKZ üzrə ehtiyatı – korporativ kreditlər				
1 yanvar tarixinə qalığı	1,599	384	17,026	19,009
1-ci Mərhələyə keçid	2,201	(25)	(2,176)	-
2-ci Mərhələyə keçid	(15)	15	-	-
3-cü Mərhələyə keçid	(26)	(92)	118	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(3,059)	(160)	(1,239)	(4,458)
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	1,058	171	21	1,250
Silinmələr	-	-	(7,169)	(7,169)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	-	-	1,688	1,688
EOKZ-nin diskontlaşdırılmış cari dəyərində düzəlişlər	-	-	747	747
31 dekabr tarixinə qalığı	1,758	293	9,016	11,067

	2024-cü il			Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-cü Mərhələ	3-cü Mərhələ	
Müştərilərə verilmiş kreditlərin EOKZ üzrə ehtiyatı – fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər				
1 yanvar tarixinə qalığı	9,528	760	9,787	20,075
1-ci Mərhələyə keçid	329	(152)	(177)	-
2-ci Mərhələyə keçid	(157)	166	(9)	-
3-cü Mərhələyə keçid	(234)	(496)	730	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(6,680)	440	(3,835)	(10,075)
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	10,270	956	1,836	13,062
Silinmələr	-	-	(1,732)	(1,732)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	-	-	6,083	6,083
EOKZ-nin diskontlaşdırılmış cari dəyərində düzəlişlər	-	-	2,068	2,068
31 dekabr tarixinə qalığı	13,056	1,674	14,751	29,481

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

**MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)**

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Aşağıdakı cədvəllər 31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il ərzində müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə zərər ehtiyatının ilin əvvəlinə olan qalığı ilə ilin sonuna olan qalığının üzvləşdirilməsi xülasəsini özündə əks etdirir.

	2023-cü il			
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
Müştərilərə verilmiş kreditlərin EOKZ üzrə ehtiyatı				
1 yanvar tarixinə qalıq	9,517	689	85,119	95,325
1-ci Mərhələyə keçid	238	(144)	(94)	-
2-ci Mərhələyə keçid	(234)	234	-	-
3-cü Mərhələyə keçid	(191)	(380)	571	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(6,961)	(26)	(10,309)	(17,296)
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	8,758	771	919	10,448
Silinmələr	-	-	(60,501)	(60,501)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	-	-	9,488	9,488
EOKZ-nin diskontlaşdırılmış cari dəyərinə düzəlişlər	-	-	1,620	1,620
31 dekabr tarixinə qalıq	11,127	1,144	26,813	39,084
	2023-cü il			
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
Müştərilərə verilmiş kreditlərin EOKZ üzrə ehtiyatı – korporativ kreditlər				
yanvar tarixinə qalıq	1,702	125	32,416	34,243
1-ci Mərhələyə keçid	14	(14)	-	-
2-ci Mərhələyə keçid	(149)	149	-	-
3-cü Mərhələyə keçid	(57)	(111)	168	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(991)	(82)	2,408	1,335
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	1,080	317	377	1,774
Silinmələr	-	-	(24,629)	(24,629)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	-	-	5,272	5,272
EOKZ-nin diskontlaşdırılmış cari dəyərinə düzəlişlər	-	-	1,014	1,014
31 dekabr tarixinə qalıq	1,599	384	17,026	19,009
	2023-cü il			
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
Müştərilərə verilmiş kreditlərin EOKZ üzrə ehtiyatı – fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər				
yanvar tarixinə qalıq	7,815	564	52,703	61,082
1-ci Mərhələyə keçid	224	(130)	(94)	-
2-ci Mərhələyə keçid	(85)	85	-	-
3-cü Mərhələyə keçid	(134)	(269)	403	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(5,970)	56	(12,717)	(18,631)
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	7,678	454	542	8,674
Silinmələr	-	-	(35,872)	(35,872)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	-	-	4,216	4,216
EOKZ-nin diskontlaşdırılmış cari dəyərinə düzəlişlər	-	-	606	606
31 dekabr tarixinə qalıq	9,528	760	9,787	20,075

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

**MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)**

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

(b) Kredit keyfiyyətinin təhlili

Dövr ərzində zərər ehtiyatında dəyişikliklərə səbəb olmuş maliyyə alətlərinin ümumi balans dəyərində edilən əhəmiyyətli dəyişikliklər aşağıdakılardır:

- Dövr ərzində yaranmış kreditlər kredit portfelinin ümumi balans dəyərini 653,621 min AZN (31 dekabr 2023-cü il: 539,742 min AZN) və müvafiq zərər ehtiyatını 14,312 AZN min (31 dekabr 2023-cü il: 10,448 min AZN) artırmışdır.
- Cəmi ümumi balans dəyəri 8,901 min AZN olan kreditlərin silinməsi 3-cü Mərhələyə aid zərər ehtiyatının eyni miqdarda azalması ilə nəticələnmişdir (31 dekabr 2023-cü il: 60,501 min AZN).

31 dekabr 2024-cü il tarixinə amortizasiya olunmuş dəyerdə ölçülmüş müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə kredit keyfiyyəti haqqında məlumat göstərilmişdir. Xüsusi olaraq göstərilmədiyi halda, cədvəldəki məbləğlər ümumi balans dəyərini ifadə edir:

Anlayışların (1-ci Mərhələ, 2-ci Mərhələ və 3-cü Mərhələ) izahı 3 sayılı Qeyddə göstərilmişdir.

	31 dekabr 2024-cü il			
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
<i>Amortizasiya edilmiş dəyerdə müştərilərə verilmiş kreditlər – korporativ kreditlər</i>				
Vaxtı keçməmiş	104,484	10,062	280	114,826
30 gündən az vaxtı keçmiş	3,151	322	51	3,524
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	-	686	59	745
90-179 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	4,450	4,450
180-360 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	1,190	1,190
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	9,589	9,589
	107,635	11,070	15,619	134,324
Zərər ehtiyatı	(1,758)	(293)	(9,017)	(11,068)
Balans dəyəri	105,877	10,777	6,602	123,256

	31 dekabr 2024-cü il			
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
<i>Amortizasiya edilmiş dəyerdə müştərilərə verilmiş kreditlər – sahibkarlıq kreditləri</i>				
Vaxtı keçməmiş	447,174	3,312	785	451,271
30 gündən az vaxtı keçmiş	7,402	541	89	8,032
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	12	2,525	162	2,699
90-179 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	1,782	1,782
180-360 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	3,004	3,004
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	6,218	6,218
	454,588	6,378	12,040	473,006
Zərər ehtiyatı	(8,583)	(853)	(7,225)	(16,661)
Balans dəyəri	446,005	5,525	4,815	456,345

	31 dekabr 2024-cü il			
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
<i>Amortizasiya edilmiş dəyerdə müştərilərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri</i>				
Vaxtı keçməmiş	246,232	5,042	718	251,992
30 gündən az vaxtı keçmiş	5,611	189	170	5,970
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	150	2,064	125	2,339
90-179 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	1,614	1,614
180-360 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	2,568	2,568
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	3,553	3,553
	251,993	7,295	8,748	268,036
Zərər ehtiyatı	(4,340)	(809)	(5,389)	(10,538)
Balans dəyəri	247,653	6,486	3,359	257,498

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü il				
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
Amortizasiya edilmiş dəyerdə müştərilərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri				
Vaxtı keçməmiş	76,491	-	614	77,105
30 gündən az vaxtı keçmiş	1,095	36	-	1,131
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	34	354	-	388
90-179 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	5	5
180-360 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	197	197
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	1,965	1,965
	77,620	390	2,781	80,791
Zərər ehtiyatı	(133)	(12)	(2,136)	(2,281)
Balans dəyəri	77,487	378	645	78,510

31 dekabr 2023-cü il tarixinə amortizasiya olunmuş dəyerdə ölçülmüş müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə kredit keyfiyyəti haqqında məlumat göstərilmişdir.

Anlayışların (1-ci Mərhələ, 2-ci Mərhələ və 3-cü Mərhələ) izahı 3 sayılı Qeyddə göstərilmişdir.

31 dekabr 2023-cü il				
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
Amortizasiya edilmiş dəyerdə müştərilərə verilmiş kreditlər – korporativ kreditlər				
Vaxtı keçməmiş	94,366	6,680	13,108	114,154
30 gündən az vaxtı keçmiş	2,087	-	1,218	3,305
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	48	808	-	856
90-179 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	285	285
180-360 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	313	313
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	17,278	17,278
	96,501	7,488	32,202	136,191
Zərər ehtiyatı	(1,599)	(384)	(17,026)	(19,009)
Balans dəyəri	94,902	7,104	15,176	117,182

31 dekabr 2023-cü il				
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
Amortizasiya edilmiş dəyerdə müştərilərə verilmiş kreditlər – sahibkarlıq kreditləri				
Vaxtı keçməmiş	363,550	1,887	282	365,719
30 gündən az vaxtı keçmiş	1,977	174	37	2,188
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	46	1,308	43	1,397
90-179 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	2,348	2,348
180-360 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	1,332	1,332
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	3,632	3,632
	365,573	3,369	7,674	376,616
Zərər ehtiyatı	(5,724)	(364)	(4,587)	(10,675)
Balans dəyəri	359,849	3,005	3,087	365,941

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

	31 dekabr 2023-cü il			
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
<i>Amortizasiya edilmiş dəyər də</i>				
<i>müştərilərə verilmiş kreditlər – istehlak</i>				
<i>kreditləri</i>				
Vaxtı keçməmiş	198,478	2,639	212	201,329
30 gündən az vaxtı keçmiş	2,898	159	110	3,167
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	18	1,136	13	1,167
90-179 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	792	792
180-360 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	1,199	1,199
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	2,334	2,334
	201,394	3,934	4,660	209,988
Zərər ehtiyatı	(3,573)	(389)	(2,710)	(6,672)
Balans dəyəri	197,821	3,545	1,950	203,316

	31 dekabr 2023-cü il			
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
<i>Amortizasiya edilmiş dəyər də</i>				
<i>müştərilərə verilmiş kreditlər – ipoteka</i>				
<i>kreditləri</i>				
Vaxtı keçməmiş	67,001	160	848	68,009
30 gündən az vaxtı keçmiş	1,114	-	-	1,114
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	108	295	-	403
90-179 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	60	60
180-360 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	763	763
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	1,833	1,833
	68,223	455	3,504	72,182
Zərər ehtiyatı	(231)	(7)	(2,490)	(2,728)
Balans dəyəri	67,992	448	1,014	69,454

(c) Kreditin dəyərsizləşməsinin hesablanması zamanı əsas ehtimallar və mühakimələr

Bank 3-cü Mərhələdə olan əhəmiyyətli kreditlər üçün EOKZ-ni hər bir kreditə ayrıca baxış keçirməklə və bu kredit üzrə təxmin edilən gələcək pul vəsaitlərinə əsaslanaraq hesablayır. Təxmini gələcək pul vəsaitləri girovun təxmini dəyəri və girov satışı üzrə daxil olmalı məbləğlərin 12 aydan 48 ayadək gecikməsi amillərindən asılıdır. Daha sonra Bank tələb olunan EOKZ məbləğini müəyyən etmək üçün, kreditin ilkin effektiv faiz dərəcəsinə bərabər diskont dərəcəsi ilə bu pul vəsaitlərinin xalis cari dəyərini hesablayır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

**MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)**

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

(d) Saxlanılan girov və digər kredit təminatları

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə müştərilərə verilmiş dəyərsizləşmiş kreditlər (3-cü Mərhələ və SƏKD) və mümkün zərərlərin təsirini azaltmaq üçün saxlanılan müvafiq girov haqqında məlumat təqdim olunur. Girovların ədalətli dəyəri hesabat tarixinə yenilənmişdir:

	Saxlanılan girovun ədalətli dəyəri					Cəmi
	Ümumi balans dəyəri	Pul vəsaitləri və əmanətlər	Motorlu nəqliyyat vasitələri	Daşınmaz əmlak	Qiymətli metallar	
Korporativ müştərilərə verilmiş kreditlər						
Korporativ kreditlər	15,619	-	170	7,590	-	7,760
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər						
Sahibkarlıq kreditləri	12,040	-	605	3,662	4	4,271
İstehlak kreditləri	8,702	1,370	2	93	1	1,466
İpoteka kreditləri	2,619	-	-	1,431	-	1,431
Cəmi müştərilərə verilmiş dəyərsizləşmiş kreditlər	38,980	1,370	777	12,776	5	14,928

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2023-cü il tarixinə müştərilərə verilmiş dəyərsizləşmiş kreditlər (3-cü Mərhələ və SƏKD) və mümkün zərərlərin təsirini azaltmaq üçün saxlanılan müvafiq girov haqqında məlumat təqdim olunur. Girovların ədalətli dəyəri hesabat tarixinə yenilənmişdir:

	Saxlanılan girovun ədalətli dəyəri					Cəmi
	Ümumi balans dəyəri	Pul vəsaitləri və əmanətlər	Motorlu nəqliyyat vasitələri	Daşınmaz əmlak	Qiymətli metallar	
Korporativ müştərilərə verilmiş kreditlər						
Korporativ kreditlər	32,202	-	188	28,451	-	28,639
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər						
Sahibkarlıq kreditləri	7,674	-	248	6,261	-	6,509
İstehlak kreditləri	4,660	103	16	1,421	5	1,545
İpoteka kreditləri	3,504	-	-	3,082	-	3,082
Cəmi müştərilərə verilmiş dəyərsizləşmiş kreditlər	48,040	103	452	39,215	5	39,775

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə olan təminat növləri üzrə dəyərsizləşmə çıxılmaqla müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə qoyulmuş təminatlar haqqında məlumat verilir:

	Saxlanılan girovun ədalətli dəyəri					Cəmi
	Ümumi balans dəyəri	Pul vəsaitləri və əmanətlər	Motorlu nəqliyyat vasitələri	Daşınmaz əmlak	Qiymətli metallar	
Korporativ müştərilərə verilmiş kreditlər						
Korporativ kreditlər	134,324	600	1,557	87,828	9,974	99,959
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər						
Sahibkarlıq kreditləri	473,005	250	15,681	158,748	4	174,683
İstehlak kreditləri	268,036	22,398	2	3,994	112	26,506
İpoteka kreditləri	80,792	-	-	73,863	-	73,863
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	956,157	23,248	17,240	324,433	10,090	375,011

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2023-ci il tarixinə olan təminat növləri üzrə dəyərsizləşmə çıxılmaqla müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə qoyulmuş təminatlar haqqında məlumat verilir:

	Saxlanılan girovun ədalətli dəyəri					Cəmi
	Ümumi balans dəyəri	Pul vəsaitləri və əmanətlər	Motorlu nəqliyyat vasitələri	Daşınmaz əmlak	Qiymətli metallar	
Korporativ müştərilərə verilmiş kreditlər						
Korporativ kreditlər	136,191	1,376	1,571	120,270	12,974	136,191
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər						
Sahibkarlıq kreditləri	376,616	373	14,485	191,650	4	206,512
İstehlak kreditləri	209,988	17,218	26	7,732	9	24,985
İpoteka kreditləri	72,182	-	-	72,182	-	72,182
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	794,977	18,967	16,082	391,834	12,987	439,870

31 dekabr 2024-cü il tarixinə Bank, müştərilərinə 23,248 min AZN məbləğində kredit vermişdir (31 dekabr 2023-cü il: 18,697 min AZN) və bu kreditlər tam nağd pul vəsaitləri ilə təmin edildiyi üçün zərər ehtiyatı tanınmamışdır.

Müsadirə edilmiş girovlar

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə Bank, xalis balans dəyəri 3,101 min AZN (31 dekabr 2023-cü il: 3,907 min AZN) olan müştərilərə verilmiş kreditlər üçün girov götürərək müəyyən aktivlər əldə etmiş və bunları satış üçün saxlanılan aktivlər kimi tanımışdır. Bankın siyasəti bu tip aktivləri mümkün qədər tez satmaqdan ibarətdir. Satış üçün saxlanılan aktivlər daşınmaz əmlak və digər aktivlərdən ibarətdir. 18 sayılı Qeydə baxın.

(e) Kredit portfelinin sənaye və coğrafi təhlili

Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər əsasən istehlak məqsədləri üçün verilmişdir. Korporativ müştərilərə və sahibkarlara kreditlər əsasən Azərbaycan Respublikasında yerləşən aşağıdakı iqtisadi sahələrdə fəaliyyət göstərən müştərilərə verilir:

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

	31 dekabr 2024-cü il	%	31 dekabr 2023-cü il	%
Korporativ kreditlər				
- ticarət və xidmətlər	87,843	9.2	81,716	10.3
- istehsal	15,937	1.7	24,173	3.0
- maliyyə xidmətləri	11,172	1.2	6,053	0.8
- kənd təsərrüfatı	4,285	0.4	10,629	1.3
- tikinti	5,922	0.6	8,567	1.1
- digər	9,166	1.0	5,053	0.6
Cəmi korporativ kreditlər	134,325	14.1	136,191	17.1
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər				
- sahibkarlar	473,005	49.5	376,616	47.4
- istehlak kreditləri	264,227	27.6	208,340	26.2
- ipoteka kreditləri	80,791	8.4	72,182	9.1
- avtomobil kreditləri	-	-	-	-
- kredit kartları	3,809	0.4	1,648	0.2
Cəmi fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər	821,832	85.9	658,786	82.9
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	956,157	100.0	794,977	100.0
EOKZ ehtiyatı	(40,548)		(39,084)	
Müştərilərə verilmiş xalis kreditlər	915,609		755,893	

(f) Əhəmiyyətli kredit riskləri

31 dekabr 2024-cü il tarixinə Bankın ümumi kredit qalığı 1,000 min AZN-dən artıq olan otuz yeddi borcalanı (31 dekabr 2023-ci il: otuz üç borcalan) mövcud olmuşdur. Bu kreditlərin 31 dekabr 2024-cü il tarixinə ümumi dəyəri 62,292 min AZN olmuş və ya müştərilərə verilmiş cəmi kreditlərin 7%-ni (31 dekabr 2023-cü il: 100,446 min AZN və ya 13%) təşkil etmişdir.

(g) Kreditlərin modifikasiyası

31 dekabr 2024-cü və 2023-cü il tarixlərində başa çatmış illər ərzində Bank, müvafiq olaraq, 4,790 min AZN və 3,124 min AZN məbləğlərində kreditlərin restrukturizasiyasını həyata keçirmişdir.

(h) Kreditlərin ödəmə müddəti

Kredit portfelinin ödəniş müddəti haqqında məlumat 26 sayılı Qeyddə, təqdim olunur. Həmin məlumatda hesabat tarixindən kreditlərin müqavilə üzrə ödəniş tarixinədək qalmış müddətlər əks olunur. Bankın verdiyi kreditlərin qısamüddətli xarakterini nəzərə alaraq, ödəniş müddətləri başa çatdıqda əksər kreditlərin müddətinin uzadılacağı ehtimal olunur. Müvafiq olaraq, kredit portfelinin real ödəniş müddəti müqavilələrdə əks etdirilən müddətlərdən daha uzun ola bilər.

(i) Kredit yığım xərcləri

31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərində başa çatmış il ərzində müvafiq olaraq 925 min AZN və 1,186 min AZN məbləğində kredit yığım xərcləri problemli kreditlərin yığılması üçün ödənilən vəsaitləri əks etdirir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

15. İNVESTİSİYA QIYMƏTLİ KAĞIZLARI

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Amortizasiya edilmiş dəyerdə investisiya qiymətli kağızları	4,300	6,985
DMGVƏD-də investisiya qiymətli kağızları	866	-
Cəmi investisiya qiymətli kağızları	5,166	6,985
Çıxılsın: Ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat	-	-
Cəmi investisiya qiymətli kağızları	5,166	6,985

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Korporativ istiqrazlar		
Maliyyə təşkilatlarının istiqrazları	3,461	5,285
ABŞ Xəzinədarlıq istiqrazları	1,705	1,700
Cəmi investisiya qiymətli kağızları	5,166	6,985

31 dekabr 2024-cü il tarixinə investisiya qiymətli kağızları üzrə dəyərsizləşmə ehtiyatı mövcud deyil (31 dekabr 2023-cü il: sıfır), çünki bu qalıqların EOKZ-i əhəmiyyətsiz məbləğ təşkil edir.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə amortizasiya dəyəri ilə ölçülən borc qiymətli kağızlarına illik faiz dərəcəsi 4.00% olan və 2025-ci ilin dekabrında ödəniləcək ABŞ Xəzinədarlıq istiqrazları, habelə illik faiz dərəcələri müvafiq olaraq 6.00% və 4.50% olan və müvafiq olaraq 2025-ci ilin noyabr və oktyabr aylarında ödəniləcək “Pasha Yatırım Bankası” A.Ş və Avropa İnvestisiya Bankının xarici və yerli korporativ istiqrazları daxil idi.

31 dekabr 2023-cü il tarixinə amortizasiya dəyəri ilə ölçülən borc qiymətli kağızlarına illik faiz dərəcəsi 4.30% olan və 2025-ci ilin dekabrında ödəniləcək ABŞ Xəzinədarlıq istiqrazları, habelə illik faiz dərəcələri müvafiq olaraq 5.75%, 5.75% və 2.56% olan və müvafiq olaraq 2024-cü ilin iyun və 2025-ci ilin oktyabr aylarında ödəniləcək “TBC bank” ASC, “Pasha Yatırım Bankası” A.Ş və Avropa İnvestisiya Bankının xarici və yerli korporativ istiqrazları daxil idi.

31 dekabr 2024-cü ildə (2023: 220 min AZN məbləğində gəlir) başa çatan il üçün MVZƏD-də borc qiymətli kağızları üzrə ədalətli dəyər gəliri və ya zərəri qeydə alınmamışdır.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə Bankın amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilmiş üç korporativ istiqrazı var idi (kotirovka edilmiş bazar qiymətləri ilə iki Səviyyə 1 aləti və müşahidə edilə bilən məlumatlardan istifadə etməklə qiymətləndirilən bir Səviyyə 2 alət) (31 dekabr 2023-cü il: dörd korporativ istiqraz: Səviyyə 1 kimi təsnif edilir).

Eyni zamanda, 31 dekabr 2024-cü il tarixinə Bankın ədalətli dəyərlə digər məcmu gəlir vasitəsilə qiymətləndirilmiş bir 2-ci Səviyyə istiqrazı olmuşdur (MVZƏD) (31 dekabr 2023-cü il: sıfır).

31 dekabr 2024-cü il tarixinə investisiya qiymətli kağızlarına daxil edilmiş hesablanmış faiz gəliri 38 min AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2023-cü il: 2 min AZN).

Zərər ehtiyatı

31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il ərzində investisiya qiymətli kağızları üzrə EOKZ ehtiyatındakı dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	1-ci Mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2023-cü il tarixinə EOKZ ehtiyatı dəyəri	(32)	(32)
EOKZ dəyəri üzrə xalis dəyişiklik	98	98
DMGVƏD-də investisiya qiymətli kağızları üzrə EOKZ	(66)	(66)
31 dekabr 2023-cü il tarixinə	-	-

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il ərzində investisiya qiymətli kağızları üzrə EOKZ ehtiyatındakı dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

	1-ci Mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	6,985	6,985
Balans dəyərində xalis dəyişiklik	(1,819)	(1,819)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	5,166	5,166

31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il ərzində investisiya qiymətli kağızları üzrə ümumi balans dəyərində dəyişiklik təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

	1-ci Mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2023-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	20,769	20,769
Balans dəyərində xalis dəyişiklik	(13,784)	(13,784)
31 dekabr 2023-cü il tarixinə	6,985	6,985

Kredit keyfiyyətinin təhlili

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərinə amortizasiya edilmiş dəyərdə və DMGVƏD-də hesablanan investisiya qiymətli kağızlarının kredit keyfiyyəti haqqında məlumat təqdim olunmuşdur. “1-ci Mərhələ” anlayışının izahı 3 sayılı Qeyddə verilmişdir.

	31 dekabr 2024-cü il		31 dekabr 2023-cü il	
	1-ci	Cəmi	1-ci	Cəmi
Amortizasiya edilmiş dəyərdə və DMGVƏD-də borc investisiya qiymətli kağızları				
Reytingi “A-” dan “AAA”ya qədər olan	3,446	3,446	5,280	5,280
Reytingi “BBB-”-dən “BBB+”-dək	854	854	-	-
Reytingi “BB-”-dən “BB+”-dək	-	-	1,705	1,705
Reytingi “B”-dən “B+”-dək	866	866	-	-
Reytingsiz	-	-	-	-
Balans dəyəri	5,166	5,166	6,985	6,985

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

16. ƏMLAK, AVADANLIQ VƏ QEYRİ-MADDİ AKTİVLƏR

	Binalar	Mebel və qurğular	Kompüter və rabitə avadanlığı	Nəqliyyat vasitələri	Digər əsas vəsaitlər	icra obyektlərinin təkmilləşdirilməsi	Qeyri-maddi aktivlər	Cəmi
Xərc dəyəri								
1 yanvar 2024-cü il tarixinə qalıq	3,169	5,175	12,667	1,744	217	14,416	15,511	52,899
Əlavələr	-	847	943	261	-	329	2,444	4,824
Silinmələr	-	(114)	(11)	(121)	(20)	-	-	(266)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	3,169	5,908	13,599	1,884	197	14,745	17,955	57,457
Köhnəlmə və amortizasiya								
yanvar 2024-cü il tarixinə qalıq	(1,803)	(2,325)	(9,524)	(595)	(115)	(2,859)	(5,976)	(23,197)
İl üzrə köhnəlmə və amortizasiya	(158)	(671)	(1,291)	(166)	(41)	(1,783)	(1,565)	(5,675)
Silinmələr	-	97	11	38	15	-	-	161
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	(1,961)	(2,899)	(10,804)	(723)	(141)	(4,642)	(7,541)	(28,711)
Balans dəyəri								
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	1,208	3,009	2,795	1,161	56	10,103	10,414	28,746
Xərc dəyəri								
1 yanvar 2023-cü il tarixinə qalıq	3,169	4,977	11,164	1,589	204	14,246	14,126	49,475
Əlavələr	-	207	1,507	402	13	170	3,027	5,326
Silinmələr	-	(9)	(4)	(247)	-	-	(1,642)	(1,902)
31 dekabr 2023-cü il tarixinə qalıq	3,169	5,175	12,667	1,744	217	14,416	15,511	52,899
Köhnəlmə və amortizasiya								
yanvar 2023-cü il tarixinə qalıq	(1,645)	(1,883)	(7,706)	(622)	(74)	(1,860)	(5,902)	(19,692)
İl üzrə köhnəlmə və amortizasiya	(158)	(451)	(1,822)	(160)	(41)	(999)	(1,502)	(5,133)
Silinmələr	-	9	4	187	-	-	1,428	1,628
31 dekabr 2023-cü il tarixinə qalıq	(1,803)	(2,325)	(9,524)	(595)	(115)	(2,859)	(5,976)	(23,197)
Balans dəyəri								
31 dekabr 2023-cü il tarixinə	1,366	2,850	3,143	1,149	102	11,557	9,535	29,702

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərinə əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin yekun qalığına daxil edilmiş ümumi ilkin dəyəri 20,567 min AZN və 6,804 min AZN məbləğlərində istifadədə olan aktivlər tam amortizasiya olunmuşdur.

31 dekabr 2024-cü və 2023-ci il tarixlərinə əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər kateqoriyasına daxil edilmiş aktivlər müvafiq olaraq 18,000 min AZN və 11,678 min AZN məbləğlərində sığortalanmışdır.

31 dekabr 2024-cü və 2023-cü il tarixlərinə əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər borc alınmış vəsaitlər üçün girov olaraq qoyulmamışdır.

17. İSTİFADƏ HÜQUQU OLAN AKTİVLƏR

	Ofis binaları və infrastruktur	Cəmi
Xərc dəyəri		
31 dekabr 2023-cü il tarixinə qalıq	17,781	17,781
Əlavələr	1,600	1,600
Modifikasiyalar	531	531
Silinmələr	(500)	(500)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	19,412	19,412
Köhnəlmə		
1 yanvar 2024-cü il tarixinə qalıq	(7,876)	(7,876)
İl üzrə köhnəlmə	(2,096)	(2,096)
Silinmələr üzrə çıxarılma	500	500
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	(9,472)	(9,472)
Balans dəyəri		
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	9,940	9,940
1 yanvar 2023-cü il tarixinə qalıq	16,239	16,239
Əlavələr	1,542	1,542
31 dekabr 2023-cü il tarixinə qalıq	17,781	17,781
Köhnəlmə		
1 yanvar 2023-cü il tarixinə qalıq	(5,812)	(5,812)
İl üzrə köhnəlmə	(2,064)	(2,064)
31 dekabr 2023-cü il tarixinə qalıq	(7,876)	(7,876)
Balans dəyəri		
31 dekabr 2023-cü il tarixinə	9,905	9,905

18. SATIŞ ÜÇÜN SAXLANILAN AKTİVLƏR

31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərində başa çatmış illər ərzində Bank müştərilərə verilmiş kreditlərə qarşı təminat kimi saxlanılan girovu balansla almaqla, satış üçün saxlanılan qeyri-maliyyə aktivləri əldə etmişdir. 31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərində bu aktivlərin balans dəyəri, satış xərcləri çıxılmaqla, ədalətli dəyər üzrə dəyişiklik çıxılmaqla, müvafiq olaraq 5,056 min AZN və 6,925 min AZN təşkil etmişdir. İlk olaraq, bu aktivlərin təsnifat tarixindən sonra bir il ərzində əsasən satış əməliyyatı vasitəsilə bərpa ediləcəyi planlaşdırılırdı. Buna baxmayaraq, 31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il ərzində aktivlərin ilk olaraq satış üçün saxlanılan kimi təsnif edildiyi tarixdə mövcud olan bazar şəraiti əhəmiyyətli dərəcədə pisləşmiş və nəticədə, aktivlər bir il ərzində satıla bilməmişdir. Bank satış üçün saxlanılan aktivləri bazar şəraitlərindəki dəyişikliyi nəzərə alaraq, müvafiq olan qiymətdə satmağa fəal şəkildə davam edir. 31 dekabr 2024-cü il ərzində Bank 323 min AZN məbləğində ədalətli dəyər üzrə zərər (31 dekabr 2023-ci il tarixində: 217 min AZN məbləğində ədalətli dəyər üzrə gəlir) tanımışdır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Satış üçün saxlanılan aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Daşınmaz əmlak	9,102	13,572
Digər aktivlər	10	9
Satış xərcləri çıxılmaqla, ədalətli dəyər üzrə məcmu dəyişiklik	(4,056)	(6,656)
İlin sonuna qalıq	5,056	6,925

Satış xərcləri çıxılmaqla, ədalətli dəyər üzrə məcmu dəyişiklikdə baş vermiş hərəkətlərin təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur

	2024	2023
İlin əvvəlinə qalıq	(6,656)	(6,559)
Satış üçün saxlanılan aktivlərin ədalətli dəyəri üzrə dəyişiklik	(282)	(217)
Bərpa	(41)	-
Satışla bağlı silinmələr	2,923	120
İlin sonuna qalıq	(4,056)	(6,656)

19. DİGƏR AKTİVLƏR

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Pul köçürmələri üzrə hesablaşmalar	5,126	6,947
Ödənilməkdə olan məbləğlər	6,182	1,834
Müsadirə edilmiş aktivlərin satışı üzrə alınacaq vəsaitlər	2,130	1,359
Digər	1,097	865
Çıxılsın: digər maliyyə aktivləri üzrə zərər ehtiyatı	(621)	(246)
Cəmi digər maliyyə aktivləri	13,914	10,759
Xidmətlər üzrə avans ödənişləri	96	750
Qeyri-maddi aktivlərin satın alınması üzrə avans ödənişləri	360	321
Əsas aktivlərin satın alınması üzrə avans ödənişləri	244	-
Digər	84	137
Cəmi digər qeyri-maliyyə aktivləri	784	1,208
Cəmi digər aktivlər	14,698	11,967

Zərər ehtiyatı

Aşağıdakı cədvəldə digər aktivlər üzrə ilin əvvəlinə və ilin sonuna olan zərər ehtiyatları üzləşdirilir. Bütün qalıqlar 3-cü Mərhələyə aid edilir.

	2024-cü il		2023-cü il	
	3-cü mərhələ	Cəmi	3-cü mərhələ	Cəmi
Digər aktivlər				
1 yanvar tarixinə qalıq	(246)	(246)	(246)	(246)
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi				
Ehtiyat	(284)	(284)	(127)	(127)
(Bərpa)/Silinmə	(91)	(91)	127	127
31 dekabr tarixinə qalıq	(621)	(621)	(246)	(246)

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

20. CARİ HESABLAR VƏ MÜŞTƏRİ ƏMANƏTLƏRİ

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Cari hesablar və tələb edilənədək əmanətlər		
- Korporativ	63,453	584,814
- Pərakəndə	93,364	107,074
Müddətli əmanətlər		
- Pərakəndə	665,228	488,406
- Korporativ	127,618	129,675
Cəmi cari hesablar və müştəri əmanətləri	949,663	1,309,969

Bankın 31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalığı 1,000 min AZN-dən çox olan otuz yeddi müştərisi (31 dekabr 2023-cü il: iyirmi altı müştəri) mövcud olmuşdur. 31 dekabr 2024-cü il tarixinə bu qalıqların cəmi dəyəri 448,410 min AZN (31 dekabr 2023-cü il: 887,205 min AZN) təşkil etmişdir.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə Bank tərəfindən verilmiş kreditlər və uçota alınmamış kredit alətləri üzrə təminat kimi xidmət edən müştəri əmanət qalıqları 59,914 min AZN (31 dekabr 2023-cü il: 32,939 min AZN) təşkil etmişdir.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə Azərbaycan Əmanətlərin Sığortalanması Fondu tərəfindən təmin edilmiş əmanətlər cari hesablara və müştərilərin əmanətlərinə 650,227 min AZN (31 dekabr 2023-cü il: 359,971 min AZN) daxil edilmişdir.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə 15,359 min AZN məbləğində cari hesablar və müştəri əmanətlərinə daxil edilmiş hesablanmış ödəniləcək faizləri əks etdirir (31 dekabr 2023-cü il: 13,008 min AZN).

21. BORC ALINMIŞ VƏSAİTLƏR VƏ SUBORDİNASIYA BORCLARI

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Subordinasiya borcları	27,478	26,777
Borc alınmış vəsaitlər		
Azərbaycan Respublikasının İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu	77,373	68,127
Sahibkarlığın İnkişafı Fondu	31,469	17,163
Azərbaycan Respublikasının Kənd Təsərrüfatı Nazirliyi yanında		
Kənd Təsərrüfatı Kreditləri üzrə Dövlət Agentliyi	4,387	4,374
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı	-	1,800
Cəmi borc alınmış vəsaitlər	113,229	91,464
Cəmi borc alınmış vəsaitlər və subordinasiya borcları	140,707	118,241

Azərbaycan Respublikası İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu

Fiziki müştərilərə uzunmüddətli ipoteka kreditlərinin verilməsi məqsədi ilə Bank, Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının təşəbbüsü ilə həyata keçirilən proqram çərçivəsində 17 fevral 2006-cı il tarixində Azərbaycan Respublikası İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu ilə borc müqaviləsi bağlamışdır. Həmin proqram çərçivəsində vəsaitlər Banka illik 1-4% dərəcəsi ilə verilir, Bank isə həmin vəsaitləri müəyyən edilmiş tələblərə cavab verən borcalanlara illik 4%-8%-dən yüksək olmayan faiz dərəcəsi ilə verir. 31 dekabr 2024-cü il tarixində Bankın Azərbaycan Respublikası Dövlət İpoteka və Kredit Zəmanət Fonduna ödəməli olduğu məbləğ 77,373 min AZN (31 dekabr 2023-cü il: 68,127 min AZN) təşkil etmişdir. Azərbaycan İpoteka və Kredit Zəmanət Fondundan olan borclarla bağlı Bankın yerinə yetirməli olduğu xüsusi maliyyə şərtləri yoxdur.

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Sahibkarlığın İnkişafı Fondu

Kiçik və orta ölçülü müəssisələrin maliyyələşdirilməsi məqsədi ilə Bank, Azərbaycan Respublikası İqtisadiyyat Nazirliyinin təşəbbüsü ilə həyata keçirilən proqram çərçivəsində 26 noyabr 2009-cu il tarixində Sahibkarlığın İnkişafı Fondu ilə kredit müqaviləsi bağlamışdır. Həmin proqram çərçivəsində vəsaitlər Banka illik 1.0% dərəcəsi ilə verilir, Bank isə həmin vəsaitləri müəyyən edilmiş tələblərə cavab verən borcalanlara illik 5.0%-dən yüksək olmayan faiz dərəcəsi ilə verir. 31 dekabr 2024-cü il tarixində Bankın Sahibkarlığın İnkişafı Fonduna ödəməli olduğu məbləğ 31,469 min AZN (31 dekabr 2023-cü il: 17,163 min AZN) təşkil etmişdir. Sahibkarlığın İnkişafı Fonduna olan borclarla bağlı Bankın yerinə yetirməli olduğu xüsusi maliyyə şərtləri yoxdur.

Azərbaycan Respublikasının Kənd Təsərrüfatı Nazirliyi yanında Kənd Təsərrüfatı Kreditləri üzrə Dövlət Agentliyi

Kiçik və orta ölçülü müəssisələrin maliyyələşdirilməsi məqsədi ilə Bank, Azərbaycan Respublikası Kənd Təsərrüfatı Nazirliyinin təşəbbüsü ilə həyata keçirilən proqram çərçivəsində 30 sentyabr 2015-ci il tarixində Kənd Təsərrüfatı Kreditləri üzrə Dövlət Agentliyi ilə kredit müqaviləsi bağlamışdır. Həmin proqram çərçivəsində vəsaitlər Banka illik 1.0%-2.5% dərəcəsi ilə verilir, Bank isə həmin vəsaitləri müəyyən edilmiş tələblərə cavab verən borcalanlara illik 6.0%-12.0%-dən yüksək olmayan faiz dərəcəsi ilə verir. 31 dekabr 2024-cü il tarixində Bankın Azərbaycan Respublikasının Kənd Təsərrüfatı Nazirliyi yanında Kənd Təsərrüfatı Kreditləri üzrə Dövlət Agentliyinə ödəməli olduğu məbləğ 4,387 min AZN (31 dekabr 2023-cü il: 4,374 min AZN) təşkil etmişdir. Azərbaycan Respublikası Kənd Təsərrüfatı Nazirliyi yanında Kənd Təsərrüfatı Kreditləri üzrə Dövlət Agentliyindən olan borclarla bağlı Bankın yerinə yetirməli olduğu xüsusi maliyyə şərtləri yoxdur.

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı

Fərmana əsasən, 31 dekabr 2020 və 2019-cu illər üzrə, Bank ARMB-dən, 5 illik müddətə, illik 0.1% faiz dərəcəsi ilə 2,977 min AZN və 4,685 min AZN məbləğində borc götürmüşdür. Restrukturizasiya edilmiş kreditlərin maliyyələşdirilməsi məqsədi ilə Mərkəzi Bankdan alınmış borc vəsaitlərinin faiz dərəcələri borcun alındığı tarixə mövcud olan bazar faiz dərəcəsindən aşağı olduğu üçün Bank bu vəsaitləri ARMB-nin borc dərəcəsindən istifadə etməklə ədalətli dəyərdə tanımışdır. Bu borc alınmış vəsaitlərin balans dəyəri 31 dekabr 2024-cü il tarixinə sıfır (31 dekabr 2023-cü il: 1,800 min AZN) olmuşdur.

Subordinasiya borcları

31 dekabr 2024-cü il tarixinə subordinasiya borcları son ödəmə tarixi 2028-ci il tarixlərinə olan (31 dekabr 2022-ci il: 2028-ci il), əlaqəli olmayan tərəfin yerləşdirdiyi 27,478 min AZN (31 dekabr 2023-cü il: 26,777 min AZN) məbləğlərində, illik 2.75% dərəcəli (31 dekabr 2023-cü il: 2.75%) əmanətlərdən ibarət olmuşdur. Bank müflisləşdiyi təqdirdə, subordinasiya borcları Bankın bütün digər öhdəlikləri tam həcmdə ödənildikdən sonra ödəniləcəkdir.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə müvafiq olaraq borc alınmış vəsaitlər və subordinasiya borclarına daxil edilmiş 363 min AZN və 1,979 min AZN məbləğləri ödəniləcək yığılmış faizi ifadə edir (31 dekabr 2023-cü il: müvafiq olaraq 305 min AZN və 1,278 min AZN).

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Öhdəliklərin maliyyələşdirmə fəaliyyətindən yaranan pul vəsaitləri ilə üzləşdirilməsi:

	Borc alınmış vəsaitlər	Subordinasiya borclar	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə qalıq	91,464	26,777	118,241
Pul vəsaitlərinin hərəkətinin			
maliyyələşdirilməsi üzrə dəyişikliklər			
Borc alınmış vəsaitlərin cəlb olunması	43,052	-	43,052
Borc alınmış vəsaitlərin ödənilməsi	(21,345)	-	(21,345)
Pul vəsaitlərinin hərəkətinin			
maliyyələşdirilməsi üzrə cəmi dəyişikliklər	21,707	-	21,707
Digər dəyişikliklər			
Faiz xərci	2,991	701	3,692
Ödənilmiş faiz	(2,933)	-	(2,933)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	113,229	27,478	140,707

	Borc alınmış vəsaitlər	Subordinasiya borclar	Cəmi
1 yanvar 2023-cü il tarixinə qalıq	87,177	36,021	123,198
Pul vəsaitlərinin hərəkətinin			
maliyyələşdirilməsi üzrə dəyişikliklər			
Borc alınmış vəsaitlərin cəlb olunması	22,940	-	22,940
Borc alınmış vəsaitlərin ödənilməsi	(18,920)	-	(18,920)
Pul vəsaitlərinin hərəkətinin			
maliyyələşdirilməsi üzrə cəmi dəyişikliklər	4,020	-	4,020
Digər dəyişikliklər			
Faiz xərci	-	(10,177)	(10,177)
Ödənilmiş faiz	2,834	933	3,767
Pul vəsaitlərinin hərəkətinin			
maliyyələşdirilməsi üzrə dəyişikliklər	(2,567)	-	(2,567)
31 dekabr 2023-cü il tarixinə qalıq	91,464	26,777	118,241

22. İCARƏ ÖHDƏLİYİ

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
İcarə öhdəliyi (cari)	2,695	2,843
İcarə öhdəliyi (uzunmüddətli)	9,615	9,203
Cəmi icarə öhdəliyi	12,310	12,046

31 dekabr 2024-cü il tarixinə gələcək minimal icarə ödənişləri aşağıdakı kimi olmuşdur :

Minimal icarə ödənişlərinin müddəti

	Bir il ərzində	Bir ildən on ilədək	Cəmi
İcarə ödənişləri	3,182	12,213	15,395
Maliyyə xərcləri	(487)	(2,598)	(3,085)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə xalis cari dəyər	2,695	9,615	12,310

31 dekabr 2023-cü il tarixinə gələcək minimal icarə ödənişləri aşağıdakı kimi olmuşdur :

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

	Minimal icarə ödənişlərinin müddəti		
	Bir il ərzində	Bir ildən on ilədək	Cəmi
İcarə ödənişləri	2,995	12,950	15,945
Maliyyə xərcləri	(152)	(3,747)	(3,899)
31 dekabr 2023-cü il tarixinə xalis cari dəyər	2,843	9,203	12,046

İcarə öhdəliyinin ilin əvvəlinə və ilin sonuna olan məbləğləri ilə maliyyələşdirmə fəaliyyətində yaranan müvafiq nağd və nağdsız dəyişikliklər ilə üzləşdirilməsi aşağıdakı kimi göstərilir:

	Məbləğ
1 yanvar 2023-cü il tarixinə qalıq	11,805
Pul vəsaitlərinin hərəkəti	
Əsas məbləğin ödənilməsi	(1,301)
Ödənilmiş faiz	(1,734)
Nağdsız dəyişikliklər	
Yeni icarələr	191
Faiz xərci	1,734
Modifikasiyalar	1,351
31 dekabr 2023-cü il tarixinə qalıq	12,046
Pul vəsaitlərinin hərəkəti	
Əsas məbləğin ödənilməsi	(2,040)
Ödənilmiş faiz	(1,240)
Nağdsız dəyişikliklər	
Yeni icarələr	1,600
Faiz xərci	1,413
Modifikasiyalar	531
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	12,310

23. DİGƏR ÖHDƏLİKLƏR

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
İşçilər ilə hesablaşmalar	1,983	3,430
Digər əməliyyatlar üzrə hesablaşmalar	5,465	3,105
Vaxtı çatmış subordinasiya borcları	9,780	9,780
Törəmə maliyyə alətləri (7 sayılı Qeydə nəzər salın)	4,015	2,803
Yığılmış xərclər	1,274	1,884
Əmanətlərin Sığortalanması Fonduna ödəniləcək vəsaitlər	1,060	951
COVID-19 ilə əlaqəli kompensasiya borcları	350	351
Ödəniləcək kompensasiyalar	234	234
Digər	10	94
Cəmi digər maliyyə öhdəlikləri	24,171	22,632
Digər ödəniləcək vergilər	2,905	3,308
Digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri	102	68
Cəmi digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri	3,007	3,376
Cəmi digər öhdəlikləri	27,178	26,008

24. SƏHM KAPİTALI VƏ EHTİYATLAR

(a) Buraxılmış kapital

31 dekabr 2024-cü il tarixinə təsdiq edilmiş, buraxılmış və dövriyyədə olan səhm kapitalı 189,000,000 (31 dekabr 2023-cü il: 189,000,000) adi səhmdən ibarətdir. Hər səhmin nominal dəyəri 2 AZN təşkil edir. 31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərində başa çatmış illər ərzində heç bir səhm buraxılmamış və ödənilməmişdir.

17 mart 2022-ci il tarixində “Topaz Investments Limited” QSC-nin yeganə səhmdarı, Bankın “Topaz Investments Limited” QSC-yə məxsus bütün səhmlərini aşağıdakı qaydada satmışdır:

179,019,176 (98.04%) səhm Marina Kulişovaya;

1,808,275 (0.96%) səhm Anar Həsənova.

Adi səhmdarların vaxtaşırı elan edilən dividendləri almaq və Bankın illik və ümumi yığıncaqlarında hər bir səhmə görə bir səs vermək hüququ vardır.

(b) Dividendlər

Ödəniləcək dividendlər Azərbaycan Respublikası qanunvericiliyinə əsasən müəyyənləşdirilən Bankın maksimum bölüşdürülməmiş mənfəətinə qədər məhdudlaşdırılır. Xalis aktivlər səhm kapitalından az olduqda, bankların dividend ödəməsinə icazə verilmir. 2024-cü ildə Bank tərəfindən heç bir dividend (31 dekabr 2023-cü il: sıfır) elan edilməmiş və ödənilməmişdir.

25. SƏHM ÜZRƏ MƏNFƏƏT

Səhm üzrə əsas və azaldılmış mənfəət

31 dekabr 2024-cü il tarixinə adi səhm üzrə əsas mənfəətin hesablanması adi səhmdarlara aid olan 39,333 min AZN məbləğində mənfəət, (2023-cü il: 14,017 min AZN) və 189,000,000 (31 dekabr 2023-cü il: 189,000,000) adi səhmlərin dövriyyədə olan orta çəkili sayına əsasən aşağıdakı qaydada hesablanır.

	2024-cü il	2023-cü il
Adi səhmdarlara bölüşdürülə bilən xalis mənfəət	42,763	14,017
31 dekabr tarixində başa çatmış il üzrə adi səhmlərin orta çəkili sayı (minlərlə səhm)	189,000	189,000
Səhm üzrə əsas və azaldılmış mənfəət (AZN ilə)	0.23	0.07

26. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ, KORPORATİV İDARƏÇİLİK VƏ DAXİLİ NƏZARƏT

Risklərin idarə edilməsi bank işinin əsasını təşkil edir və Bank əməliyyatlarının əsas elementidir. Bankın üzləşdiyi əsas risklər bazar riski, kredit riski və likvidlik riski ilə bağlıdır.

(a) Korporativ idarəçilik sistemi

Bank Azərbaycan Respublikasının qanunları əsasında açıq səhmdar cəmiyyəti kimi təsis olunmuşdur. Bankın ali idarəedici orqanı illik və ya fəvqəladə iclasları çağırılan Səhmdarların Ümumi yığıncağıdır. Səhmdarların Ümumi yığıncağı Bankın əməliyyatları barədə strateji qərarlar verir.

Səhmdarların Ümumi yığıncağı Müşahidə Şurasını seçir. Müşahidə Şurası Bankın əməliyyatlarına ümumi rəhbərlik səlahiyyətlərinə malikdir.

Azərbaycan qanunvericiliyi və Bankın nizamnaməsi müstəsna olaraq, Səhmdarların ümumi yığıncağı və Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq olunan qərarlar siyahısını müəyyən edir.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə Müşahidə Şurasına aşağıdakı şəxslərdən ibarət olmuşdur:

Marina Kulişova – Müşahidə Şurasının sədri;

Endryu Pospilovski – Müşahidə Şurasının üzvü;

**MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)**

Tomas Engelhart – Müşahidə Şurasının üzvü.

Bankın ümumi fəaliyyətləri Bankın kollektiv icraedici orqanı tərəfindən idarə olunur. Səhmdarların ümumi yığıncağı İdarə Heyətini seçir. Bankın icraedici orqanı Səhmdarların ümumi yığıncağının və Bankın Müşahidə Şurasının verdiyi qərarların icrasına görə məsuliyyət daşıyır. Bankın icraedici orqanı Bankın Müşahidə Şurasına və Səhmdarların ümumi yığıncağına hesabat verir.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə İdarə Heyəti aşağıdakı şəxslərdən ibarət olmuşdur:

Anar Həsənov – İdarə Heyətinin sədri;

Emil Duşdurov – İdarə Heyətinin sədrinin müavini;

Elşən Pirmaliyev – İdarə Heyətinin sədrinin müavini;

Səbuhi Süleymanlı – İdarə Heyətinin sədrinin müavini;

Günay Cəlilova – İdarə Heyətinin sədrinin müavini.

(b) Daxili nəzarət siyasəti və prosedurları

Müşahidə Şurası və İdarə Heyəti Bankda əməliyyatların həcminə və xarakterinə uyğun olan daxili nəzarət sistemlərinin işlənilib hazırlanması, icrası və saxlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

Daxili nəzarətlərin məqsədi aşağıdakıları təmin etməkdir:

- risklərin düzgün və hərtərəfli qiymətləndirilməsi və idarə olunması;
- düzgün biznes, mühasibatlıq və maliyyə hesabatı funksiyaları, o cümlədən əməliyyatların düzgün təsdiqi, emalı və qeydə alınması;
- mühasibatlıq qeydlərinin, rəhbərlik məlumatının, normativ hesabatların və s. tamlığı, dəqiqliyi və vaxtında hazırlanması;
- IT sistemlərinin etibarlılığı, məlumatlar və sistemlərin bütövlüyü və mühafizəsi;
- saxtakarlıq və ya qeyri-qanuni hərəkətlərin, o cümlədən aktivlərin mənimsənilməsinin aradan qaldırılması;
- qanun və qaydaların tələblərinə uyğunluq.

Rəhbərlik risklərin aşkarlanması və qiymətləndirilməsi, nəzarət sistemlərinin yaradılması və onların səmərəliliyinin yoxlanılmasına görə məsuliyyət daşıyır. Rəhbərlik Bankın daxili nəzarət sistemlərinin səmərəliliyinə nəzarət edir və mütəmadi olaraq əlavə nəzarət sistemləri tətbiq edir, yaxud zəruri hesab olunduqda, mövcud nəzarət sistemlərinə düzəlişlər edir.

Bank effektiv əməliyyatları və müvafiq hüquqi və normativ tələblərə uyğunluğu təmin etmək üçün aşağıdakı sahələr daxil olmaqla standartlar, siyasət və prosedurlar sistemini işləyib hazırlamışdır:

- vəzifələrin düzgün bölünməsi, o cümlədən əməliyyatların müstəqil təsdiqi tələbləri;
- əməliyyatların qeydə alınması, üzləşdirilməsi və onlara nəzarət tələbləri;
- normativ və digər hüquqi tələblərə uyğunluq;
- nəzarət sistemləri və prosedurların sənədləşdirilməsi;
- qarşıya çıxan əməliyyat risklərinin mütəmadi qiymətləndirilməsi, müəyyən edilmiş riskləri aradan qaldırmaq üçün nəzarət sistemləri və prosedurlarının adekvatlıq tələbləri;
- əməliyyat zərərləri üzrə hesabat tələbləri və təklif olunan bərpa planı;
- şərtlilik planlarının işlənilib hazırlanması;
- təlim və peşəkar inkişaf;
- etika və biznes standartları; və
- risklərin azaldılması, o cümlədən səmərəli olduqda, sığorta.

Ölçüsü və mürəkkəbliyindən asılı olaraq, əməliyyatların təsdiqi üçün tələblər iyerarxiyası vardır. Əməliyyatların çoxu avtomatikdir və Bank avtomatlaşdırılmış nəzarət sistemindən istifadə edir.

Bankın daxili nəzarət sistemi aşağıdakı şəxslərdən ibarətdir:

- Müşahidə Şurası və onun komitələri;
- İdarə Heyəti;
- Maliyyə Direktoru;

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

- risklərin idarə edilməsi funksiyası;
- təhlükəsizlik funksiyası, o cümlədən IT təhlükəsizlik;
- insan resursları funksiyası;
- Daxili audit xidməti;
- Daxili nəzarət (uyğunluq) xidməti;
- müəyyən edilmiş standartlar, siyasətlər və prosedurlara uyğunluq üzrə məsul olan digər əməkdaşlar, bölmə və funksiyalar, o cümlədən:
 - filialların və biznes bölmələrinin rəhbərləri;
 - biznes proseslərinin menecerləri;
 - çirkli pulların yuyulmasına qarşı tələblərə uyğunluq üzrə məsul bölmə;
 - qiymətli kağızlar bazarının peşəkar iştirakçısına nəzarətçi – qiymətli kağızlar bazarı iştirakçılarına qoyulan tələblərə uyğunluq üzrə məsul olan vəzifəli şəxs;
 - Hüquqşünas – hüquqi və normativ tələblərə uyğunluq üzrə məsul olan əməkdaş;
 - nəzarət öhdəliklərinə malik digər əməkdaşlar.

Daxili Audit funksiyası rəhbərlikdən ayrılır və birbaşa Audit Komitəsinə və Müşahidə Şurasına hesabat verir. Daxili Audit yoxlamalarının nəticələri müvafiq biznes prosesi menecerləri ilə müzakirə olunur, yekunlar isə Audit Komitəsinə və Müşahidə Şurasına və Bankın yüksək səviyyəli rəhbərliyinə təqdim olunur.

Bankın standartlarına uyğunluq Daxili Audit tərəfindən həyata keçirilən mütəmadi yoxlamalar proqramı ilə dəstəklənir.

Daxili audit departamentinin əsas funksiyalarına daxildir:

- bütövlükdə daxili nəzarət sisteminin auditi və səmərəliliyinin qiymətləndirilməsi, əsas rəhbərlik strukturlarının qərarlarının icrası;
- Bank risklərinin və kredit təşkilatında daxili sənədlərlə tənzimlənən risklərin idarə edilməsi prosedurlarının qiymətləndirilmə metodologiyasının səmərəliliyinin auditi (bank əməliyyatları və tranzaksiyaları və bank risklərinin idarə olunması üçün metodlar, proqramlar, qaydalar və prosedurlar);
- Avtomatlaşdırılmış informasiya sistemləri üzərindən daxili nəzarət sisteminin etibarlılığının auditi;
- Mühəsibəlik və hesabat funksiyasının ədalətliyi, tamlığı və vaxtında icrasının, maliyyə məlumatının toplanması və təqdim olunmasının etibarlılığının (o cümlədən, etibarlılığı, tamlığı və obyektivliyi) auditi və sınaqdan keçirilməsi;
- Kredit təşkilatının əmlakının təhlükəsiz saxlanması tətbiq oluna bilən üsulların auditi;
- İqtisadi əsaslılığın, əməliyyatların və digər sövdələşmələrin səmərəliliyinin qiymətləndirilməsi;
- Daxili nəzarət prosesləri və prosedurlarının auditi;
- Daxili nəzarət xidməti və risklərin idarə olunması xidmətinin auditi.

Bank risklərin idarə edilməsi və daxili nəzarət sistemləri, o cümlədən daxili audit funksiyası ilə bağlı ARMB-nin tələblərinə uyğundur və risklərin idarə edilməsi və daxili nəzarət sistemləri əməliyyatların həcmi, xarakteri və mürəkkəbliyinə müvafiqdir.

(c) Risklərin idarə edilməsi siyasəti və prosedurları

Risklərin idarə edilməsi bank işinin əsasını təşkil edir və Bank əməliyyatlarının əsas elementidir. Bankın üzlaşdığı əsas risklər bazar riski, kredit riski, likvidlik riski və əməliyyat riski ilə bağlıdır.

Risklərin idarə edilməsi siyasətləri Bankın qarşılaşdığı riskləri müəyyən etmək, təhlil və idarə etmək, müvafiq risk məhdudiyyətləri və nəzarətini təşkil etmək, davamlı olaraq riskin səviyyəsinə nəzarət etmək və məhdudiyyətlərə əməl etmək məqsədi daşıyır. Risklərin idarə edilməsi siyasətləri və prosedurları bazar şərtlərində, təklif edilən məhsul və xidmətlərdə, inkişaf etməkdə olan ən yaxşı təcrübədə baş verən dəyişiklikləri əks etdirmək üçün mütəmadi olaraq nəzərdən keçirilir.

Müşahidə Şurası risklərin idarə edilməsi çərçivəsində nəzarətə, əsas risklərin idarə edilməsinə nəzarətə, risklərin idarə edilməsi siyasətlərinə, o cümlədən, əhəmiyyətli dərəcədə böyük risklərin təsdiqinə görə məsuliyyət daşıyır.

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

İdarə Heyəti risklərin azaldılması üzrə tədbirlərin monitorinqi və həyata keçirilməsinə, Bankın yaradılmış risk parametrləri daxilində əməliyyatların keçirilməsində əminliyin təmin edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

Risqlərin İdarə Edilməsi Departamentinin Sədri bütövlükdə risklərin idarə edilməsi və funksiyalara əməl olunması, maliyyə və qeyri-maliyyə risklərinin müəyyənləşdirilməsi, ölçülməsi, idarə edilməsi və hesabatın verilməsi üçün ümumi prinsip və metodların həyata keçirilməsinə əmin olmağa görə məsuliyyət daşıyır. O, birbaşa Baş icraedici direktora (CEO), dolayısı ilə Müşahidə Şurasına hesabat verir.

Həm portfel, həm əməliyyat səviyyəsindəki kredit, bazar və likvidlik risklərinin idarə edilməsi və nəzarəti Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti, Kredit Komitələri və Aktivlərin və Öhdəliklərin İdarə Olunması Komitəsi (AÖİK) vasitəsilə təmin olunur. Qərarların qəbul edilməsi prosesinin səmərəliliyini və operativliyini təmin etmək məqsədi ilə Bank riskin növü və həcmindən asılı olaraq bir sıra kredit komitələri təşkil etmişdir.

Bazar riskləri üzrə ümumi səlahiyyət İdarə Heyətinin Sədrinin sədrlik etdiyi AÖİK-ə aiddir.

Həm xarici, həm daxili risk amilləri təşkilatın bütün səviyyələrində və sahələrində müəyyən edilib idarə olunur və tənzimlənir. Risk amillərinin tam spektrinin və cari risklərin tənzimlənməsi prosedurlarının təminat səviyyəsini müəyyən edilməsinə xüsusi diqqət yetirilir. Kredit və bazar risklərinin standart təhlili ilə yanaşı, Risklərin İdarə Olunması Departamenti əməliyyat şöbələri ilə müntəzəm görüşlər keçirməklə və onların ixtisas sahələri üzrə ekspert rəylərini əldə etməklə maliyyə və qeyri-maliyyə risklərinin monitorinqini aparır.

(d) Bazar riski

Bazar riski maliyyə alətinin ədalətli dəyərinin və ya gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətlərinin bazar qiymətlərində baş verən dəyişikliklər səbəbindən tərəddüd edəcəyi riskdir. Bazar riski valyuta riskindən, faiz dərəcəsi riskindən və digər qiymət risklərindən ibarətdir. Bazar riski bazar qiymətlərində və xarici valyuta məzənnələrində ümumi və spesifik xarakterli dəyişikliklərin və bazar qiymətlərinin dəyişkənlik səviyyəsində dəyişikliklərin təsirinə məruz qalan faiz dərəcələrində və səhm maliyyə alətlərində açıq mövqelərlə əlaqədar yaranır.

Bazar risklərinin idarə edilməsi müəyyən parametrlər çərçivəsində bazar risklərinin idarə edilməsi və tənzimlənməsi və eyni zamanda, gəlirliliyin risklərə nisbətinin optimallaşdırılması məqsədinə xidmət edir.

Bazar riski üzrə limitlər AÖİK tərəfindən Risklərin İdarə Olunması Departamentinin tövsiyələrinə əsasən təsdiq olunur. Bank bazar riskini maliyyə alətləri ilə, faiz dərəcələrin ödəniş müddətləri ilə, valyuta mövqeləri ilə və zərərlər üzrə limitlərlə münasibətdə açıq mövqe limitlərini təyin etməklə tənzimləyir. Müşahidə Şurası qeyd edilən göstəricilərin mütəmadi monitorinqini və yoxlamalarını aparır.

(e) Faiz dərəcəsi riski

Faiz dərəcəsi riski maliyyə alətinin ədalətli dəyərində və ya gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinə bazar faiz dərəcələrində dəyişikliklər nəticəsində dəyişəcəyi riskdir. Bank, bazar faiz dərəcələrinin səviyyələrində baş verən dəyişikliklərin onun maliyyə vəziyyətinə və pul vəsaitlərinin axınına olan təsirinə məruz qalır. Faiz marjaları bu cür dəyişikliklər nəticəsində yüksələ bilər, lakin eyni zamanda, gözlənilməyən dəyişikliklər baş verdikdə azala yaxud zərərlərə gətirib çıxara bilər.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Faiz dərəcələri arasında fərqi təhlili

Faiz dərəcəsi riski əsasən faiz dərəcələri arasında fərqlərə nəzarət etməklə tənzimlənir. Aşağıdakı cədvəldə əsas maliyyə alətləri üzrə faiz dərəcələri arasında fərqlər təqdim olunur:

	1 aydan az	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 12 ayadək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən artıq	Faiz yaratma-yan	Balans dəyəri
31 dekabr 2024-cü il							
AKTİVLƏR							
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	247,095	20,041	-	-	-	-	267,136
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	-	8,934	1,870	1,275	-	1,640	13,719
Müştərilərə verilmiş kreditlər	43,806	155,777	197,137	457,385	61,504	-	915,609
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	-	4,257	850	-	59	5,166
Digər maliyyə aktivləri	-	-	-	-	-	13,914	13,914
Cəmi maliyyə aktivləri	290,901	184,752	203,264	459,510	61,504	15,613	1,215,544
ÖHDƏLİKLƏR							
Banklarda əmanətlər və qalıqlar	28	-	-	-	-	-	28
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	71,167	108,952	434,483	203,369	3	131,689	949,663
Digər borc alınmış vəsaitlər	877	1,123	5,490	30,853	74,886	-	113,229
Subordinasiya borcları	-	-	-	27,478	-	-	27,478
İcarə öhdəliyi	228	456	2,014	9,236	376	-	12,310
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	-	-	-	24,171	24,171
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	72,300	110,531	441,987	270,937	75,265	155,860	1,126,879
Xalis likvidlik boşluğu	218,601	74,221	(238,723)	188,574	(13,761)	(140,247)	88,665

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

	1 aydan az	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 12 ayadək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən artıq	Faiz yaratma-yan	Balans dəyəri
31 dekabr 2023-cü il							
AKTİVLƏR							
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	651,042	19,944	-	-	-	51,165	722,151
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	-	-	8,866	-	-	765	9,631
Müştərilərə verilmiş kreditlər	38,381	75,665	274,981	319,177	47,689	-	755,893
İnvestisiya qiymətli kağızları	10	-	3,417	3,558	-	-	6,985
Digər maliyyə aktivləri	-	-	-	-	-	10,759	10,759
Cəmi maliyyə aktivləri	689,433	95,609	287,264	322,735	47,689	62,689	1,505,419
ÖHDƏLİKLƏR							
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	72,561	53,001	394,988	144,952	9	644,458	1,309,969
Digər borc alınmış vəsaitlər	1,496	2,380	12,155	24,311	51,122	-	91,464
Subordinasiya borcları	-	-	-	26,777	-	-	26,777
İcarə öhdəliyi	258	501	2,084	8,809	394	-	12,046
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	-	-	-	22,632	22,632
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	74,315	55,882	409,227	204,849	51,525	667,090	1,462,888
Xalis likvidlik boşluğu	615,118	39,727	(121,963)	117,886	(3,836)	(604,401)	42,531

Orta effektiv faiz dərəcəsi

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərinə faiz yaradan aktivlər və öhdəliklər üzrə orta effektiv faiz dərəcələri təqdim olunur. Bu faiz dərəcələri gəlirlilik səviyyələrinin həmin aktivlərin və öhdəliklərin ödəniş müddətinə nisbətən təxminidir.

	2024-cü il Orta effektiv faiz dərəcəsi, %			2023-cü il Orta effektiv faiz dərəcəsi, %				
	AZN	ABŞ dolları	Avro	AZN	ABŞ dolları	Avro	RUB	Digər valyutalar
Faiz yaradan aktivlər								
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	7.26%	4.10%	-	6.78%	4.08%	3.10%	13.40%	3.50%
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	-	7.23%	4%	-	4.25%	5.00%	-	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər	15.76%	6.47%	7.00%	15.51%	5.95%	5.48%	-	-
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	5.76%	4.50%	-	5.27%	2.56%	-	-
Faiz yaradan öhdəliklər								
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	7.82%	2.20%	1.99%	8.44%	2.43%	2.00%	-	-
Digər borc alınmış vəsaitlər	2.84%	-	-	2.93%	-	-	-	-
Subordinasiya borcları	-	2.75%	-	-	2.75%	-	-	-
İcarə öhdəliyi	10%	-	-	10%	-	-	-	-

Faiz dərəcəsinin həssaslığının təhlili

Faiz dərəcələrinin dəyişməsi təhlilinə əsaslanan faiz riskinin idarə edilməsi maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin həssaslığının monitorinqi ilə həyata keçirilir. Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərinə mövcud olan faiz yaradan aktivlərin və öhdəliklərin bütün gəlirlilik səviyyələrində və mövqelərində 100 baza nöqtəsi (bp) həcmində paralel azalma və ya artıma əsasən sadələşdirilmiş

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTI

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

ssenariyə əsaslanan mənfəətin və ya zərərin və kapitalın (vergilər çıxılmaqla) faiz dərəcələrində dəyişikliklərə (qiymətlərin dəyişməsi riski) həssaslığının təhlili təqdim olunur:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
100 bn paralel azalma	(709)	(340)
100 bn paralel artma	709	340

(ii) Valyuta riski

Bankın bir neçə xarici valyutada ifadə edilmiş aktivləri və öhdəlikləri vardır.

Valyuta riski maliyyə alətinin ədalətli dəyərinin və ya gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinin xarici valyutaların məzənnələrindəki dəyişikliklərin nəticəsində tərəddüd etməsi riskidir. Baxmayaraq ki, Bank öz valyuta riskinin hədcəşdirməsi tədbirlərini görür, MHBS-yə əsasən belə tədbirlər hədcinq əməliyyatları kimi qəbul edilmir.

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin xarici valyuta üzrə təsnifatı təqdim olunur:

	AZN	ABŞ dolları	Avro	RUB	Digər valyutalar	Cəmi
AKTİVLƏR						
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	141,077	118,533	4,655	1,361	1,510	267,136
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	-	10,132	3,587	-	-	13,719
Müştərilərə verilmiş kreditlər	871,500	44,092	17	-	-	915,609
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	3,426	1,740	-	-	5,166
Digər maliyyə aktivləri	12,628	584	702	-	-	13,914
Cəmi maliyyə aktivləri	1,025,205	176,767	10,701	1,361	1,510	1,215,544
Mübadilə sövdələşmələri	-	18,700	-	-	-	18,700
ÖHDƏLİKLƏR						
Banklarda əmanətlər və qalıqlar	-	-	3	25	-	28
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	737,550	200,419	9,652	1,170	872	949,663
Digər borc alınmış vəsaitlər	113,229	-	-	-	-	113,229
Subordinasiya borcları	-	27,478	-	-	-	27,478
İcarə öhdəliyi	12,310	-	-	-	-	12,310
Digər maliyyə öhdəlikləri	8,855	15,105	40	171	-	24,171
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	871,944	243,002	9,695	1,366	872	1,126,879
Mübadilə sövdələşmələri	18,700	-	-	-	-	18,700
Çatdırılmayan forvard	(47,600)	47,600	-	-	-	-
Xalis mövqe	86,961	65	1,006	(5)	638	88,665

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2023-cü il tarixinə maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin xarici valyuta üzrə təsnifatı təqdim olunur:

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

	AZN	ABŞ dolları	Avro	RUB	Digər valyutalar	Cəmi
AKTİVLƏR						
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	135,447	8,194	41,797	358,289	178,424	722,151
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	-	3,759	5,872	-	-	9,631
Müştərilərə verilmiş kreditlər	700,888	54,917	88	-	-	755,893
Investisiya qiymətli kağızları	-	5,108	1,877	-	-	6,985
Digər maliyyə aktivləri	10,539	203	17	-	-	10,759
Cəmi maliyyə aktivləri	846,874	72,181	49,651	358,289	178,424	1,505,419
Mübadilə sövdələşmələri	-	60,603	-	-	-	60,603
ÖHDƏLİKLƏR						
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	629,539	130,855	13,502	357,728	178,345	1,309,969
Digər borc alınmış vəsaitlər	91,464	-	-	-	-	91,464
Subordinasiya borcları	-	26,777	-	-	-	26,777
İcarə öhdəliyi	12,046	-	-	-	-	12,046
Digər maliyyə öhdəlikləri	12,357	10,241	34	-	-	22,632
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	745,406	167,873	13,536	357,728	178,345	1,462,888
Mübadilə sövdələşmələri	60,603	-	-	-	-	60,603
Çatdırılmayan forvard	(40,800)	40,800	-	-	-	-
Xalis mövqe	65	5,711	36,115	561	79	42,531

Azərbaycan manatının qeyd edilən valyutalara qarşı 31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərinə zəifləməsi nəticəsində kapital və mənfəət və ya zərər aşağıda göstərilən məbləğlər qədər azala bilər. Təhlil vergilər çıxılmaqla təqdim olunur və Bank hesabat dövrünün sonunda mümkün olduqlarını ehtimal etdiyi xarici valyuta məzənnələrinin dəyişikliklərinə əsaslanır. Təhlildə bütün digər parametrlərin, xüsusilə də, faiz dərəcələrinin, sabit qalması ehtimal olunur.

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü
ABŞ dollarının AZN-ə nisbətə 20% möhkəmlənməsi	10	914
Avronun AZN-ə nisbətə 20% möhkəmlənməsi	161	5,778

AZN-in qeyd edilən valyutalara qarşı 31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərinə möhkəmlənməsi, bütün digər parametrlərin sabit qalması şərti ilə, həmin valyutalara eyni həcmli, lakin əks istiqamətli təsiri edəcəkdir.

(d) Kredit riski

Kredit riski müştəri və ya maliyyə aləti üzrə tərəf müqabili müqavilə üzrə öhdəliklərini yerinə yetirmədiyi təqdirdə Bankın maliyyə zərərinə məruz qalacağı riskidir. Bankın kredit risklərinin tənzimlənməsi üçün siyasət və prosedurları vardır (həm uçota alınmış maliyyə aktivləri, həm də uçota alınmamış müqavilə öhdəlikləri üçün), o cümlədən, portfel cəmləşmələrinin məhdudlaşdırılması üzrə qaydalar və kredit riskinə fəal surətdə nəzarət edən Kredit Komitəsinin yaradılması barədə qaydalar daxildir. Kredit siyasəti İdarə Heyəti tərəfindən nəzərdən keçirilir və təsdiqlənir.

Kredit siyasətində aşağıdakılar əks olunur:

- kredit ərizələrinin baxılması və təsdiqlənməsi prosedurları;
- borcalanların (korporativ və fərdi) kredit qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi metodikası;
- tərəf müqabillərinin, emitentlərin və sığorta şirkətlərinin kredit qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi metodikası;
- girovun qiymətləndirilməsi metodikası;
- kreditlərin sənədləşməsinə (rəsmiləşdirilməsinə) dair tələblər;
- kreditlərin və digər kredit risklərinin mütəmadi monitorinqi üzrə prosedurlar.

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Korporativ kredit ərizələri müvafiq müştərilərin rəhbər şəxsləri tərəfindən yazılır və sonra korporativ kredit portfeli üzrə məsuliyyət daşıyan Kredit Departamentinə ötürülür. Hesabatların təhlili müştərinin biznes və maliyyə fəaliyyətini nəzərə alan strukturlaşmış təhlilə əsaslanır. Kredit müqaviləsi və hesabat müstəqil olaraq Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən baxılır və kredit siyasətinin tələblərinə uyğun olması təsdiqi üzrə ikinci rəy verilir. Kredit Komitəsi, Kredit Departamenti və Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən təqdim edilmiş kredit ərizələrinə baxır. Fərdi əməliyyatlar, gözlənilən Kredit Komitəsinin yekun təsdiqindən və xüsusi risklərdən asılı olaraq həmçinin Hüquq, Mühəsibatlıq və Vergi Departamentləri tərəfindən də baxılır.

Bank davamlı olaraq fərdi kredit risklərinin fəaliyyətinə nəzarət edir və müntəzəm olaraq müştərilərin ödəmə qabiliyyətini yenidən müəyyənləşdirir. Yenidən baxış borcalan tərəfindən təqdim edilmiş və ya Bank tərəfindən əldə edilmiş müştərinin ən son maliyyə hesabatlarına və digər məlumatlara əsaslanır. Fərdi Kredit Departamenti hər kredit məhsulu meyarının qiymətləndirilməsindən və Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən işlənilib hazırlanmış ərizə məlumatlarının təsdiqi prosedurlarından istifadə etməklə fərdi kredit ərizələrinə baxır.

Fiziki şəxs olan müştəri təhlilindən başqa kredit portfeli kredit konsentrasiyası və bazar riskləri ilə bağlı olaraq Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən qiymətləndirilir.

Kredit riskinin maksimal dərəcəsi, bir qayda olaraq, maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda maliyyə aktivlərinin qalıq dəyərində və uçota alınmamış müqavilə öhdəliklərinin məbləğlərində əks olunur. Potensial kredit riskinin azaldılması məqsədi ilə aktivlərin və öhdəliklərin mümkün qarşılıqlı əvəzləşdirilməsi effekti əhəmiyyətli xarakter daşıyır.

Aşağıdakı cədvəldə hesabat tarixinə maliyyə aktivlərinin riskə məruz qalan maksimal məbləği göstərilmişdir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
AKTİVLƏR		
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri (nağd pul vəsaitləri çıxılmaqla)	237,939	697,969
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	13,719	9,631
Müştərilərə verilmiş kreditlər (nağd pul əmanətləri və qiymətli metallar çıxılmaqla)	882,271	723,939
İnvestisiya qiymətli kağızları (kapital qiymətli kağızları çıxılmaqla)	5,166	6,985
Digər maliyyə aktivləri	13,914	10,759
Riskə məruz qalan maksimal məbləğ	1,153,009	1,449,283

Girov adətən törəmə maliyyə alətlərinə, qiymətli kağızlarda investisiyalara və banklara verilmiş kreditlərə dair tələblər üzrə götürülmür, qiymətli kağızların əks repo və qiymətli kağızlar vasitəsilə borcların götürülməsi çərçivəsində saxlanıldığı hallar isə istisna təşkil edir. Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə girovların təhlili və müştərilərə verilmiş kreditlərlə əlaqədar kredit riskinin konsentrasiyasının təhlili 14 sayılı Qeyddə təqdim olunmuşdur.

Kredit riski – EOKZ-dən qaynaqlanan məbləğlər

Dəyərsizləşmənin hesablanmasında istifadə olunan məlumatlar, ehtimallar və üsullar

Uçot siyasətləri 3 sayılı Qeyddə təqdim olunmuşdur.

Kredit riskində əhəmiyyətli artım

İlkin tanınmadan sonra maliyyə aləti üzrə defolt riskinin əhəmiyyətli dərəcədə artıb-artmadığını müəyyən edərkən Bank əlavə xərc və ya səy tələb etməyən məqbul və yardımçı məlumatı nəzərdən keçirir. Bura həm kəmiyyət, həm də keyfiyyət baxımından, Bankın keçmiş təcrübəsi, kredit qiymətləndirməsinə əsaslanan təhlil və proqnoz məlumatları daxildir.

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Qiymətləndirmənin məqsədi aşağıdakıları müqayisə etməklə kredit riskində əhəmiyyətli artımın baş verib-vermədiyini müəyyən etməkdir:

- hesabat tarixində qalan dövr üçün daimi defolt ehtimalı (DE); və
- kredit riskinə məruz qalmanın ilkin tanınması zamanı müəyyən edilmiş və hazırkı vaxt üçün hesablanmış qalan ömürlük DE.

Bank kredit riskində əhəmiyyətli artımın olub-olmadığını müəyyən etmək üçün iki meyardan istifadə edir:

- defolt ehtimalı (DE) hərəkətililiyinə əsaslanan kəmiyyət testi;
- ödəniş tarixindən sonra 1-7 gün gecikmənin tətbiq edildiyi maliyyə təşkilatları və qiymətli kağız emitentləri istisna olmaqla ödəniş müddətindən sonra 30 gün gecikmə.

DE-nin müddət strukturunun yaradılması

Bank kredit riski haqqında ödəniş və defolt məlumatını xidmət və borcalan növünə əsasən toplayır. Bəzi portfəllərdə kredit bürosundan satın alınmış məlumat da istifadə edilir.

Bank toplanılan məlumatı təhlil etmək üçün statistik modellərdən istifadə edir və kredit riskinə məruz qalmanın qalan dövr üçün defolt ehtimalını və zamanla bunların necə dəyişəcəyinin gözlənildiyini hesablayır.

Kredit riskinin əhəmiyyətli dərəcədə artıb-artmadığının müəyyən edilməsi

Bank hər hesabat dövründə kredit riskinin ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli dərəcədə artıb-artmadığını qiymətləndirir. Kredit riskində artımın əhəmiyyətli olub-olmadığının müəyyən edilməsi maliyyə alətinin xarakteristikalarından, borcalandan və coğrafi regiondan asılıdır.

Əhəmiyyətli sayılan amillər icarə növündən, xüsusilə də müştərinin korporativ və ya fərdi olmasından asılı olaraq dəyişir.

Ümumi göstərici kimi, aşağıdakı keyfiyyət və kəmiyyət meyarları mövcud olduğu hallarda konkret kredit riski ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli dərəcədə artmış hesab olunur:

- maliyyə təşkilatları və qiymətli kağız emitentləri ilə əməliyyatlar istisna olmaqla, bütün seqmentlərdə vaxtı 31-90 gün keçmiş borc öhdəliklərinin olması faktı;
- maliyyə təşkilatları və qiymətli kağız emitentləri ilə əməliyyatlar üçün vaxtı 1-7 gün keçmiş borc öhdəliklərinin olması faktı;
- maliyyə alətinin müqavilə şərtlərində dəyişikliyin borcalanın müqavilə üzrə öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsinə və borcalanın kredit keyfiyyətinin pisləşməsinə görə baş verməməsi (“yaxşı restrukturizasiya” adlanır);
- korporativ sektorda borcalanın digər müqavilələri üzrə kredit riskində əhəmiyyətli artımın olması;
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə keçmiş, lakin hələ sınaq müddətində olan məbləğ.

Gecikmə günləri tam ödənişin əldə olunmadığı ilk gündən başlayaraq hesablanır.

Gecikmə günləri borcalanın ixtiyarında olan möhləti nəzərə almadan hesablanır; və kəmiyyət meyarı (yalnız maliyyə qurumları və qiymətli kağız emitentləri ilə):

- Cədvəl 1-də verilən meyarlara əsasən tanınma tarixinə olan xarici reytinglə müqayisədə hesabat tarixinə olan xarici reytingdə nisbi dəyişiklik.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Cədvəl 1: İlk tanınma zamanı xarici reyting qiymətindən asılı olaraq kredit riskində əhəmiyyətli artımın müəyyən edilməsi üçün meyarlar.

	İlkin tanınmada kontragentlərin xarici reytingi			Təyin edilən kredit riskində əhəmiyyətli artım:
	“Moody’s”	“Fitch”	“S&P”	
1	AAA	AAA	AAA	Aşağı kredit riski: meyar tətbiq edilmir
2	Aa1	AA+	AA+	
3	Aa2	AA	AA	
4	Aa3	AA-	AA-	
5	A1	A+	A+	
6	A2	A	A	
7	A3	A-	A-	
8	Baa1	BBB+	BBB+	
9	Baa2	BBB	BBB	
10	Baa3	BBB-	BBB-	
11	Ba1	BB+	BB+	Reytingdə 2 pillə geriləmə
12	Ba2	BB	BB	
13	Ba3	BB-	BB-	
14	B1	B+	B+	Reytingdə 1 pillə geriləmə
15	B2	B	B	
16	B3	B-	B-	
17	Caa1	CCC-C	CCC-C	
18	Caa2			
19	Caa3			
20	Ca-C			
21	D	D	D	

İlkin tanınma ilə müqayisədə artıq kredit riskində əhəmiyyətli artımın olmadığına dair sübut olarsa, alət üzrə zərər ehtiyatı yenidən 12 aylıq EOKZ kimi ölçülür. Kredit riskinin artımı üzrə bəzi keyfiyyət göstəriciləri göstərici özü yox olduqdan sonra artan defolt riski üçün səciyyəvi ola bilər.

Belə olduqda Bank sınaq müddəti təyin edir. Bu müddət ərzində maliyyə aktivi kredit riskinin əhəmiyyətli dərəcədə azalmasına dair müsbət nəticələr göstərməlidir. Sınaq müddətində maliyyə alətlərinin bərpası və 1-ci Mərhələyə keçirilməsi üçün meyar altı ardıcıl hesabat ayı ərzində ödənişin 30 gündən çox gecikməməsidir.

Bank kredit riskində əhəmiyyətli artımları müəyyən etmək üçün istifadə etdiyi meyarların effektivliyini müntəzəm yoxlayaraq:

- meyarların məbləğ üzrə defolt baş verməzdən əvvəl kredit riskində əhəmiyyətli artımı müəyyən edə bildiyini;
- kredit riskində əhəmiyyətli artımın müəyyən edilməsi ilə defoltun yaranması arasında ortalama müddətin əğlabatan olduğunu;
- riskə məruz qalan məbləğin ümumən 12 aylıq EOKZ ölçməindən kredit üzrə dəyərsizləşməyə birbaşa keçmədiyini təsdiq edir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Defoltun açıqlaması

Bank aşağıdakı hallarda maliyyə aktivinin defoltla olduğunu hesab edir:

- hesabat tarixində maliyyə təşkilatları və qiymətli kağız emitentləri istisna olmaqla bütün seqmentlər üzrə 90 təqvim günündən çox gecikdirilmiş borc var;
- hesabat tarixində maliyyə təşkilatları və qiymətli kağız emitentləri seqmenti üzrə 7 iş günündən çox gecikdirilmiş borc var;
- Borcunun maliyyə çətinlikləri ilə bağlı defolt/məcburi restrukturizasiya (maliyyə təşkilatları və qiymətli kağızlarla əməliyyatlar istisna olmaqla tətbiq edilir) edilmişdir. Defolt/məcburi restrukturizasiya borcunun kredit keyfiyyətinin pisləşməsi və müqavilə üzrə öhdəliklərini yerinə yetirmək qabiliyyətinin olmaması nəticəsində müqavilə şərtlərinə Bank tərəfindən edilmiş məcburi restrukturizasiya kimi tanınan dəyişiklikləri nəzərdə tutur. Burada göstəricilərdən biri restrukturizasiyadan öncə borcun 60 gün gecikdirilməsidir (“pis” restrukturizasiya” adlanır);
- Lisənziya ləğv edilmiş, müvəqqəti rəhbərlik yaradılmışdır (maliyyə təşkilatlarına şamil olunur).

Borcunun defoltla olub-olmadığını qiymətləndirərkən Bank DE hərəkətinə əsaslanan kəmiyyət testindən istifadə edir.

Maliyyə alətinin defoltla olub-olmadığını qiymətləndirmək üçün məlumatlar və onların əhəmiyyəti şəraitdəki dəyişiklikləri əks etdirməsi üçün vaxtaşırı dəyişə bilər.

Proqnozlaşdırılmış məlumatın tətbiqi

Bank DE komponenti səviyyəsində ehtimal olunan kredit zərərinin dəyərsizləşməsi modelinə proqnozlaşdırılmış məlumatları daxil edir.

Bank bir iqtisadi ssenari hazırlayır: baza hadisəsi. Baza hadisəsi Bankın strateji planlama və büdcənin hazırlanması kimi digər məqsədlərlə istifadə etdiyi məlumata uyğunlaşdırılır. Kənar məlumata iqtisadi məlumat və dövlət orqanları və Bankın fəaliyyət göstərdiyi ölkədə monetar orqanların, ARMB, Dövlət Statistika Komitəsi və Maliyyə Nazirliyi kimi və seçilmiş özəl sektor və akademik mütəxəssislərin elan etdiyi proqnoz məlumatları daxildir.

Bank maliyyə alətlərinin hər portfelində kredit riski və kredit zərərlərinin əsas amillərini müəyyən etmiş və sənədləşdirmişdir. Bank tarixi məlumatın təhlilindən istifadə edərək makroiqtisadi parametrlər və kredit riskləri və zərərləri arasında münasibəti qiymətləndirmişdir.

Əsas amil portfel seqmentindən asılıdır. 31 dekabr 2024-cü və 2023-cü il tarixinə istifadə olunan iqtisadi ssenariyə 31 dekabr 2024-cü ildən 2026-cı ilədək Azərbaycan Respublikası üçün aşağıdakı əsas göstəricilər daxil olmuşdur.

Əsas amil	2024	2025	2026
ÜDM üzrə real artım	2.80%	2.30%	2.30%
Nominal ÜDM (min AZN ilə)	133,875	138,448	143,820
İstehlak qiymət indeksi, illik orta faiz dərəcəsi %	3.50%	5.00%	4.50%

Əsas göstərici və müxtəlif maliyyə aktivləri portfellerinin defolt və zərər dərəcələri arasında əlaqələr son 4 il ərzində yığılan tarixi məlumatın təhlili əsasında proqnozlaşdırılmışdır.

Dəyişikliyə uğramış maliyyə aktivləri

Kredit müqaviləsinin şərtləri bazar şəraitinin dəyişməsi, müştərilərin saxlanması və müştərinin kredit qabiliyyətliliyinin cari və ya mümkün pisləşməsi ilə bağlı olmayan digər amillər daxil olmaqla, bir sıra səbəblərdən dəyişdirilə bilər. 3 sayılı Qeyddə təsvir edilən uçot siyasətinə əsasən şərtləri dəyişdirilmiş mövcud kreditin tanınması dayandırılmalı və şərtləri yenidən razılaşdırılaraq ədalətli dəyerdə yenidən tanınmalıdır.

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Maliyyə aktivinin müqavilə şərtlərinin dəyişməsi kredit riskində əhəmiyyətli artımın göstəricisidir. Dəyişikliyin defolt/məcburi restrukturizasiya olduğu hal istisnadır, belə ki, bu hal maliyyə aktivinin defoltunun göstəricisidir. Riskə məruz qalan məbləğin kredit üzrə dəyərsizləşmiş/defoltda sayılmaması üçün müştəri müəyyən müddət ərzində davamlı olaraq ödəmələri vaxtında etməlidir və ya defolt ehtimalı o qədər azalmalıdır ki, zərər ehtiyatının yenidən 12 aylıq EOKZ məbləğinə bərabər ölçülməsinə başlanılsın.

Bank borcların qaytarılması fərsətlərini maksimum artırmaq və defolt riskini minimuma endirmək üçün müştərilərə verilmiş kreditlərin şərtlərini maliyyə çətinlikləri kimi yenidən razılaşdırır (praktikada “kredit şərtlərinin nəzərdən keçirilməsi” adlandırılır). Bankın kredit şərtlərinin nəzərdən keçirilməsi siyasətinə əsasən, kredit şərtləri hər bir müştəri üçün fərdi qaydada o halda nəzərdən keçirilir ki, borcalan öz borcu üzrə hal-hazırda defoltdadır və ya defolt riski yüksəkdir, borcalanın öz borcunu ilkin müqavilə şərtləri əsasında ödəməsi üçün bütün məqsəduyğun səylərindən istifadə etməsi barədə sübutlar mövcuddur və borcalanın nəzərdən keçirilmiş şərtlərə əməl edə biləcəyi gözlənilir.

Yeni şərtlərə adətən ödəniş müddətinin uzadılması, faiz ödənişlərinin zamanlamasının və faiz dərəcəsinin dəyişməsi daxildir. Həm pərakəndə, həm də korporativ kreditlərin şərtləri nəzərdən keçirilə bilər.

Bankın kredit şərtlərini yenidən nəzərdən keçirmək siyasətinin bir hissəsi kimi dəyişikliyə uğramış maliyyə aktivləri üçün, DE proqnozu dəyişikliyin Bankın faiz və əsas məbləği toplamaq qabiliyyətini artırır-artırmadığını və ya bərpa etdiyini və Bankın kredit şərtlərini nəzərdən keçirmək sahəsində keçmiş təcrübəsini əks etdirir. Bu prosesin bir hissəsi kimi Bank borcalanın ödəniş fəaliyyətini dəyişdirilmiş müqavilə şərtləri ilə münasibətdə qiymətləndirir və müxtəlif davranış göstəricilərini nəzərə alır.

Ehtimal olunan kredit zərərlərinin ölçülməsi

EOKZ ölçülməsində əsas amillər aşağıdakı dəyişənlərin müddət strukturudur:

- defolt ehtimalı (DE);
- defolt zamanı yaranan zərər (DZYZ);
- Defolt vəziyyətində riskə məruz qalma (DVRMQ).

Bank EOKZ-ni müştərilərə verilmiş kreditlər portfeli üçün kollektiv əsasla, müştəri səviyyəsində əhəmiyyətli defolt məbləğləri üçün isə fərdi əsasla hesablayır. Fərdi hesablamağa ehtimalı ölçülmüş bərpa oluna bilən məbləğin hesablanması da daxildir. Kollektiv əsasla EOKZ aşağıda təsvir edilmişdir.

1-ci Mərhələdə riskə məruz qalan məbləğ üzrə EOKZ 12 aylıq defolt ehtimalını DZYZ və DVRMQ-yə vurmaqla hesablanır. Ömürlük EOKZ bütün dövr üçün defolt ehtimalını DZYZ və DVRMQ-yə vurmaqla hesablanır.

Defolt ehtimalını hesablama metodologiyası “Defolt ehtimalının müddət strukturunun yaradılması” başlığı altında müzakirə edilmişdir.

Bank DZYZ parametrlərini defoltlu kontraqentlərə qarşı iddialar üzrə bərpa tarixinə əsasən hesablayır. DZYZ modellərində iddianın strukturu, iddia üzrə təminatı və maliyyə aktivinin ayrılmaz tərkib hissəsi olan istənilən təminatın bərpa xərcləri nəzərə alınır. Pərakəndə əmlakla təmin edilmiş kreditlər üçün KMN əmsalı DZYZ-nin müəyyən edilməsi üçün başlıca parametrdir. DZYZ qiymətləri əmlak qiymətlərində mümkün dəyişiklikləri əks etdirməsi təkrar kalibrasiya edilir. DZYZ qiymətləri diskont amili kimi effektiv faiz dərəcəsinə istiqad etməklə diskontlaşdırılmış pul vəsaitlərinin hərəkəti əsasında hesablanır.

DVRMQ defolt zamanı riskli mövqenin gözlənilən məbləğini əks etdirir. Bank DVRMQ-ni cari risk məbləği və müqaviləyə əsasən ayrılan və amortizasiyadan yaranan cari məbləğdə mümkün dəyişikliklərə əsasən hesablayır. Maliyyə aktivinin DVRMQ-si onun defolt anındakı ümumi qalıq dəyəridir. İcarə öhdəlikləri üçün, DVRMQ hesabat tarixində müqaviləyə əsasən istifadə edilə bilən maksimal məbləğdir; bu zaman kredit üzrə gecikdirilmiş günlərin sayı 30 gündən çox olmamalıdır, əks təqdirdə kart blok edilir; işgüzar müştərilər üçün kredit limitlərində isə şərt kredit limitinin bərpaolunan olmasıdır. Maliyyə zəmanətləri üzrə DVRMQ, maliyyə zəmanəti ödənilməli olduqda zəmanət riskini təmsil edir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Yuxarıda qeyd edildiyi kimi və 1-ci Mərhələ maliyyə aktivləri üzrə maksimum 12 aylıq defolt ehtimalından istifadə etmək şərtlə, Bank EOKZ-ni kredit riskinə məruz qaldığı maksimal müqavilə müddəti ərzində (borcunun müddəti uzatmaq variantları daxil olmaqla) defolt riskini nəzərə almaqla ölçür (hətta Bank kredit risklərini idarə etmək məqsədləri ilə daha uzun müddəti nəzərdə tutduqda belə). Maksimal müqavilə müddəti Bankın avans ödənişini tələb etmək və ya kredit öhdəliyinə və ya zəmanətinə xitam vermək hüququ yarandığı tarixədək uzanır.

Parametr kollektiv əsasla modeləşdirilərkən maliyyə alətləri alət növünə əsasən qruplaşdırılır.

Müəyyən Bank daxilində riskli mövqelərin eynicinsli qalmasını təmin etmək üçün qruplaşdırmalar müntəzəm olaraq nəzərdən keçirilir.

Bankın məhdud tarixi məlumatlara malik olduğu portfeller üçün, daxili mövcud məlumatlara əlavə olaraq kənar müqayisəli məlumatlardan istifadə edilir.

EOKZ ölçülməsi üçün kənar müqayisəli məlumatın əhəmiyyətli olduğu portfeller aşağıdakılardır:

	Riskə məruz qalan məbləğ	Kənar müqayisəli məlumat	
		DE	DZYZ
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri (nağd pul vəsaitləri istisna olmaqla)	237,939	“Moody’s”in defolt araşdırması	“Moody’s”in bərpa araşdırmaları
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	13,719	“Moody’s”in defolt araşdırması	“Moody’s”in bərpa araşdırmaları
İnvestisiya qiymətli kağızları	5,166	“Moody’s”in defolt araşdırması	“Moody’s”in bərpa araşdırmaları
Digər maliyyə aktivləri	13,914	“Moody’s”in defolt araşdırması	“Moody’s”in bərpa araşdırmaları

(e) Likvidlik riski

Likvidlik riski, Bankın nağd pul və ya digər maliyyə aktivini əldə etmək üçün maliyyə öhdəliklərini yerinə yetirməkdə çətinlik çəkməsi riskidir. Aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddəti uyğun gəlmədikdə likvidlik riski yaranır. Aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətləri və faiz dərəcələrinin uyğun və ya nəzarət edilən uyğunsuzluğu likvidliyin idarə edilməsi üçün əsasdır. Maliyyə qurumları üçün tamamilə uyğunlaşma qeyri-adi bir haldır, çünki işlərin aparılması çox vaxt qeyri-müəyyən müddətə və müxtəlif növlərə aiddir. Uyğunlaşmayan mövqə potensial olaraq gəlirliliyi artırma bildiyi kimi, eyni zamanda zərər riskinə də təkan verə bilər. Bank, pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə bağlı bütün öhdəliklərin vaxtı-vaxtında yerinə yetirilməsi üçün zəruri həcmdə vəsaitlərin mövcudluğunu təmin etmək məqsədi ilə likvidliyini idarə edir və tənzimləyir. Likvidlik siyasəti Müşahidə Şurası tərəfindən nəzərdən keçirilir və təsdiqlənir.

Bank buraxılmış borc qiymətli kağızlarından, banklardan alınmış uzun və qısa müddətli kreditlərdən, əsas korporativ və fərdi müştərilərdən qəbul edilmiş əmanətlərdən ibarət olan və yüksək likvidli aktivlərin diversifikasiya olunmuş portfeli ilə müşayiət olunan diversifikasiyalı və sabit maliyyələşdirmə bazasını fəal surətdə dəstəkləməyə çalışır ki, gözlənilməyən likvidlik tələbatına operativ və səmərəli qaydada cavab verə bilsin. Likvidliyin idarə edilməsi siyasəti aşağıdakıları tələb edir:

- əsas valyutalar üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinin proqnozlaşdırılması və onlarla əlaqədar tələb olunacaq likvid aktivlərin səviyyəsinin nəzərə alınması;
- maliyyələşdirmə mənbələrinin müxtəlifliyinin təmin edilməsi;
- borcların cəmləşməsinin və profillərinin tənzimlənməsi;
- borcların maliyyələşdirilməsi planlarının tərtib edilməsi;
- pul vəsaitlərinin hərəkətinin kəsilməsinə qarşı bir tədbir kimi yüksək likvidli, asanlıqla satıla bilən aktivlər portfelinin təmin edilməsi;
- fəvqəladə hallarda likvidliyin və maliyyələşdirmənin təmin edilməsi üçün planların hazırlanması;
- likvidlik əmsallarının normativ tələblərə uyğun olub-olmadığının izlənməsi.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Xəzinədarlıq Departamenti Bankın müxtəlif qurumlarından onların maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin likvidlik göstəriciləri haqqında və proqnozlaşdırılan gələcək əməliyyatlarla və fəaliyyət növləri ilə bağlı digər proqnozlaşdırılan pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında təfərrüatlı məlumatlar alır. Daha sonra, Xəzinədarlıq Departamenti tələb olunan qısamüddətli likvid aktivlərin adekvat portfelini təmin edir. Həmin portfel, əsasən, qısamüddətli likvid ticari qiymətli kağızlardan, banklara verilmiş kreditlərdən və digər banklararası alətlərdən ibarət olmaqla, bütövlüklə Bank üçün yetərli likvidliyi təmin etmək məqsədi daşıyır.

Xəzinədarlıq Departamenti gündəlik likvidlik mövqeyinin monitorinqini və həm normal, həm ən çətin bazar şəraitlərini əks edən müxtəlif ssenarilərlə mütəmadi likvidlik stress-testlərini aparır. Normal bazar şəraitində likvidlik mövqeyini əks edən likvidlik haqqında hesabatlar rəhbərliyə hər həftə təqdim olunur. Likvidliyin tənzimlənməsi ilə bağlı qərarlar AÖİK tərəfindən qəbul edilir və Xəzinədarlıq Departamenti tərəfindən icra olunur.

Aşağıdakı cədvəllərdə maksimal dərəcədə mümkün olan erkən ödəniş müddətinə əsasən maliyyə öhdəlikləri və kreditlərlə bağlı öhdəliklər üzrə diskontlaşdırılmamış pul vəsaitlərinin hərəkəti təqdim olunur. Cədvəllərdə təqdim edilən cəmi məxaric maliyyə öhdəlikləri üzrə, müqavilələrdə nəzərdə tutulan diskontlaşdırılmamış pul vəsaitlərinin hərəkəti və ya kreditlərlə bağlı öhdəliklərdir. Buraxılmış maliyyə zəmanətləri müqavilələrinə gəldikdə isə, zəmanətin maksimal məbləği həmin zəmanətin yerinə yetirilməsinə dair tələb irəli sürə bilən ən erkən dövrə aid edilir.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə öhdəliklərinin ödəniş müddətlərinin təhlili:

	Tələb olunanadək və 1 aydan az	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 12 ayadək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən çox	Cəmi məxaric	Balans dəyəri
ÖHDƏLİKLƏR							
Banklarda əmanətlər və qalıqlar	28	-	-	-	-	28	28
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	194,308	118,706	483,483	198,835	8	995,340	949,663
Digər borc alınmış vəsaitlər	1,143	1,655	7,878	42,443	113,904	167,023	113,229
Subordinasiya borcları	-	-	-	29,747	-	29,747	23,478
İcarə öhdəliyi	295	585	2,302	11,759	454	15,395	12,310
Digər maliyyə öhdəlikləri	20,520	255	612	2,784	-	24,171	24,171
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	216,294	121,201	494,275	285,569	114,366	1,231,704	1,126,879
Kreditlə əlaqəli öhdəliklər	42,653	-	-	-	-	42,653	42,653

31 dekabr 2023-cü il tarixinə maliyyə öhdəliklərinin ödəniş müddətlərinin təhlili :

	Tələb olunanadək və 1 aydan az	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 12 ayadək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən çox	Cəmi məxaric	Balans dəyəri
ÖHDƏLİKLƏR							
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	720,786	59,951	415,762	151,948	9	1,348,456	1,309,969
Digər borc alınmış vəsaitlər	1,719	2,820	14,165	32,272	78,073	129,049	91,464
Subordinasiya borcları	-	-	-	29,747	-	29,747	26,777
İcarə öhdəliyi	258	512	2,226	12,164	785	15,945	12,046
Digər maliyyə öhdəlikləri	22,632	-	-	-	-	22,632	22,632
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	745,395	63,283	432,153	226,131	78,867	1,545,829	1,462,888
Kreditlə əlaqəli öhdəliklər	44,563	-	-	-	-	44,563	44,563

31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə öhdəlikləri üzrə ödəmə müddətinin təhlili belədir:

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Azərbaycan qanunvericiliyinə uyğun olaraq, fiziki və hüquqi şəxslər əksər hallarda yığılmış faizlərin itirilməsi şərtlə, yerləşdirilmiş müddətli əmanətlərini geri götürə bilərlər. Bu əmanətlər onların ödəniş tarixlərinə əsasən, yuxarıdakı diskontlaşdırılmamış ödəniş müddəti cədvəllərində təsnif olunur. Bankın rəhbərliyi fiziki və hüquqi şəxslərin öz müddətli əmanətlərini qeyd olunan ödəniş müddətlərindən əvvəl geri götürəcəklərini hesab etmir. Eyni zamanda, Bank öz likvidliyini idarə etmək üçün likvidlik modeli işləyib hazırlamışdır. Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınan məbləğlərin gözlənilən ödəmə müddətləri üzrə təhlilini göstərilir:

	Tələb olunanad ək və 1 aydan az	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 12 ayadək	1 idən 5 ilədək	5 ildən çox	Ödəniş müddəti olmayan	Vaxtı keçmiş	Cəmi
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	247,095	20,041	-	-	-	-	-	267,136
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	-	5,566	5,513	2,045	-	595	-	13,719
Müştərilərə verilmiş kreditlər	43,806	155,777	197,137	457,385	61,504	-	-	915,609
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	-	4,300	866	-	-	-	5,166
Digər maliyyə aktivləri	12,484	1,128	97	184	21	-	-	13,914
Cəmi maliyyə aktivləri	303,385	182,512	207,047	460,480	61,525	595	-	1,215,544
Banklarda əmanətlər və qalıqlar	28	-	-	-	-	-	-	28
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	189,869	110,240	458,005	191,543	6	-	-	949,663
Digər borc alınmış vəsaitlər	877	1,123	5,490	30,853	74,886	-	-	113,229
Subordinasiya borcları	-	-	-	27,479	-	-	-	27,478
İcarə öhdəliyi	228	456	2,014	9,236	376	-	-	12,310
Digər maliyyə öhdəlikləri	20,520	255	612	2,784	-	-	-	24,171
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	211,522	112,074	466,121	261,894	75,268	-	-	1,126,879
Xalis mövqe	91,863	70,438	(259,074)	198,586	(13,743)	595	-	88,665
Məcmu likvidlik boşluğu	91,863	162,301	(96,773)	101,813	88,070	88,665	88,665	

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2023-cü il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks olunmuş məbləğlərin ödəniş müddətləri üzrə təhlili təqdim olunur:

	Tələb olunanda k və 1 aydan az	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 12 ayadək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən çox	Ödəniş Müddəti olmayan	Vaxtı keçmiş	Cəmi
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	702,207	19,944	-	-	-	-	-	722,151
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarında n alınacaq vəsaitlər	-	-	8,866	-	-	765	-	9,631
Müştərilərə verilmiş kreditlər	36,766	75,665	274,981	319,177	47,689	-	1,615	755,893
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	7	3,420	3,558	-	-	-	6,985
Digər maliyyə aktivləri	9,406	8	128	1,198	19	-	-	10,759
Cəmi maliyyə aktivləri	748,379	95,624	287,395	323,933	47,708	765	1,615	1,505,419
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	717,019	53,001	394,988	144,952	9	-	-	1,309,969
Digər borc alınmış vəsaitlər	1,496	2,380	12,155	24,311	51,122	-	-	91,464
Subordinasiya borcları	-	-	-	26,777	-	-	-	26,777
İcarə öhdəliyi	258	501	2,084	8,809	394	-	-	12,046
Digər maliyyə öhdəlikləri	22,632	-	-	-	-	-	-	22,632
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	741,405	55,882	409,227	204,849	51,525	-	-	1,462,888
Xalis mövqe	6,974	39,742	(121,832)	119,084	(3,817)	765	1,615	42,531
Məcmu likvidlik boşluğu	6,974	46,716	(75,116)	43,968	40,151	40,916	42,531	

Likvidlik riskini idarə etmək üçün Bankın istifadə etdiyi əsas göstərici ARMB-nin müəyyən etdiyi likvidlik əmsəlidir.

Bank ARMB-nin tələbinə uyğun olaraq, gündəlik əsaslarla bu icbari likvidlik əmsalını hesablayır. Bu əmsal yüksək likvidlik səviyyəsinə malik aktivlərin tələb əsasında ödənilən öhdəliklərə nisbəti kimi hesablanan ani likvidlik əmsəlidir.

Bankın mövqeyi 31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərində bu əmsala uyğun olmuşdur. 31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərinə icbari likvidlik nisbəti aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Tələb	2024-cü il (audit olunmamış)	2023-cü il (audit olunmamış)
Ani likvidlik əmsalı	30%-dən az olmamaqla	78.39%	81.08%
Qısamüddətli likvidlik əmsalı	80%-dən az olmamaqla	83.13%	84.96%

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

(f) Əməliyyat riski

Əməliyyat riski Bankın prosesləri, işçi heyəti, texnologiya və infrastrukturu ilə bağlı bir çox səbəblərdən, habelə kredit, bazar və likvidlik risklərindən başqa kənar amillərdən, məsələn hüquqi və normativ tələblərdən və ümumi qəbul edilmiş korporativ davranış standartlarından irəli gələn birbaşa və dolaylı zərər riskidir. Əməliyyat riskləri Bankın bütün əməliyyatlarından irəli gəlir.

Bankın məqsədi əməliyyat riskini idarə etməklə, iqtisadi səmərəlilik və innovasiya vasitəsilə Bankın nüfuzuna qarşı hər hansı maliyyə zərərləri və ziyanın qarşısını almaqdır. Bütün hallarda Bankın siyasəti tətbiq olunan hüquqi və normativ tələblərə əməl etməyi tələb edir.

Bank rəhbərliyin öz əməliyyatlarının hər sahəsində zəruri hesab etdiyi daxili nəzarət sistemlərini qurmaqla əməliyyat riskini idarə edir.

27. KAPİTALIN İDARƏ EDİLMƏSİ

ARMB Bankın kapitalının normativ tələblərini müəyyən edir və onların yerinə yetirilməsinə nəzarət edir.

Bank, kapital kimi hüquqi normativlər ilə kredit təşkilatları üçün kapital kimi müəyyən edilmiş vəsaitləri qəbul edir. ARMB-nin qüvvədə olan kapital normativlərinə uyğun olaraq, banklar kapitalın risk çəkili aktivlərə (kapitalın adekvatlığı əmsalı) nisbətini təyin edilmiş minimal səviyyədə saxlamalıdır. 31 dekabr 2024-cü il tarixinə bu minimal səviyyə 10% təşkil etmişdir (31 dekabr 2023-cü il: 10%). Bank 31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərinə kapitalın adekvatlığı əmsalı tələbinə uyğun olmuşdur.

Bank kapital adekvatlığını öz əməliyyatlarının xarakteri və həcminə uyğun səviyyədə saxlayır. Bank müəyyən edilmiş formaya uyğun olaraq icbari əmsallar barədə ARMB-yə məlumat verir. Risk departamenti gündəlik olaraq kapital adekvatlığı əmsallarına uyğunluğa nəzarət edir.

Kapital adekvatlığı əmsalları ARMB-nin və Bankın daxili siyasətinin müəyyən etdiyi hədlərə yaxın olarsa, bu barədə Müşahidə Şurasına məlumat verilir.

Aşağıdakı cədvəldə ARMB-nin tələblərinə əsasən kapital adekvatlığının hesablanması təqdim olunur:

	31 dekabr 2024-cü il (audit olunmamış)	31 dekabr 2023-cü il (audit olunmamış)
Cəmi normativ kapital	148,748	109,762
Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlər	1,130,982	983,995
Kapital adekvatlığı əmsalı (%)	13.15%	11.15%

Kreditlə bağlı öhdəliklər və təminatlar

Bankın kreditləri uzatmaq üçün kreditlə bağlı ödənilməmiş öhdəlikləri vardır. Bu öhdəliklər təsdiqlənmiş kreditlər, kredit kartları üzrə limitlər və overdraftlar şəklindədir.

Bank müştərilərin üçüncü tərəf qarşısında öhdəliklərinin yerinə yetiriləcəyinə təminat vermək üçün maliyyə zəmanəti və akkreditivlər verir. Bu kimi müqavilələrin sabit limitləri vardır və onlar adətən beş il müddətində bağlanır. Bank həmçinin qiymətli kağızlar vasitəsilə borcların götürülməsi və kreditləşdirmə əməliyyatlarında hesablaşma agentı qismində çıxış edərək zəmanətləri verir.

Bank kredit vermək öhdəliyi götürdükdə, maliyyə zəmanəti və akkreditivlər verdikdə müştərilərə kredit verərkən tətbiq etdiyi kredit risklərinin idarə edilməsi siyasət və prosedurlarını tətbiq edir.

Aşağıdakı cədvəldə öhdəliklərin müqavilə üzrə məbləğləri kateqoriyalar üzrə təqdim olunur.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Müqavilə üzrə məbləğ		
Verilmiş təminatlar	12,388	9,168
İstifadə edilməmiş kredit xətləri	30,265	35,395
Cəmi kreditlə bağlı öhdəliklər və təminatlar	42,653	44,563
Ehtiyat	(658)	(632)

Cədvəldə göstərilmiş cəmi müqavilə üzrə şərti öhdəlikləri mütləq gələcək nağd pul vəsaitlərinə tələbatı əks etdirmir, çünki bu şərti öhdəliklərin maliyyələşdirməsi təmin edilmədən müddəti başa çatma və ya onlara xitam verilə bilər. Kredit və kredit xətlərinin ayrılmasına dair şərti öhdəliklərin əksəriyyəti Bank tərəfindən şərtsiz öhdəlikləri təşkil etmir.

Aşağıdakı cədvəldə ehtiyatların ilin əvvəlinə olan qalıqları ilə ilin sonuna olan qalıqları üzləşdirilmişdir. Bütün qalıqlar 1-ci Mərhələyə aiddir.

	2024-cü il		2023-cü il	
	1-ci mərhələ	Cəmi	1-ci mərhələ	Cəmi
Ehtiyatlar				
1 yanvar tarixinə qalığı	632	632	645	645
Zərər ehtiyatının xalis yenidən qiymətləndirilməsi	26	26	(13)	(13)
31 dekabr tarixinə qalığı	658	658	632	632

28. ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR

(a) Sığorta

Azərbaycan Respublikasında sığorta sahəsi inkişaf mərhələsindədir və dünyanın digər ölkələrində qəbul edilmiş bir çox sığorta formaları Azərbaycanda hələ mövcud deyil. Bankın əmlak və avadanlıqları, biznes fəaliyyətinin dayanması və ya Banka məxsus olan ərazilərdə və ya onun əməliyyatları ilə əlaqəli baş vermiş hadisələr nəticəsində əmlak və ya ətraf mühitə zərərin vurulması ilə əlaqədar olaraq yaranan üçüncü tərəf məsuliyyətinə dair tam sığorta təminatı yoxdur. Bank tam sığorta təminatı alanadək, müəyyən aktivlərin itirilməsi və ya məhv olunması riski mövcuddur və bu riskin əməliyyatlara və maliyyə vəziyyətinə əhəmiyyətli dərəcədə mənfi təsiri ola bilər.

Bank peşəkar fəaliyyətləri və cinayətləri, o cümlədən elektron və kompüter cinayətlərini əhatə edən beynəlxalq hərtərəfli bank riski sığortası siyasətini (“BBB” – Bankers Blanket Bond) əldə etmişdir.

(b) Məhkəmə iddiaları

Bank fəaliyyəti ilə əlaqədar olaraq məhkəmə iddialarına və şikayətlərə məruz qalır. Rəhbərlik bu kimi iddia və şikayətlər nəticəsində yaranan maddi məsuliyyətin Bankın maliyyə vəziyyətinə və ya gələcək əməliyyatların nəticələrinə ciddi mənfi təsir göstərməyəcəyini hesab edir.

(c) Vergi öhdəlikləri

Azərbaycanın vergi sistemi nisbətən yenidir və bir çox hallarda aydın olmayan, ziddiyyətli və müxtəlif vergi orqanları tərəfindən fərqli qaydada təfsir edilən qanunvericilikdə tez-tez dəyişikliklərlə, rəsmi göstərişlərlə və məhkəmə qərarları ilə səciyyələnir. Vergilər sərt cərimələr və faizlər tətbiq edən orqanlar tərəfindən yoxlanılır və araşdırılır. Bir vergi ili ümumən üç növbəti təqvim ili müddətində vergi orqanları tərəfindən nəzarət üçün açıq qalır. Lakin müəyyən hallarda bir vergi ili daha uzun müddətə açıq qala bilər.

Bu hallar Azərbaycan Respublikasında digər ölkələrlə müqayisədə daha ciddi vergi risklərinin yaranmasına səbəb ola bilər. Rəhbərlik qüvvədə olan qanunvericiliyin, rəsmi göstərişlərin və məhkəmə qərarlarının təsnifləri əsasında vergi öhdəlikləri ilə əlaqədar adekvat tədbirlər gördüyünü hesab edir. Lakin müvafiq səlahiyyətli orqanların şərhləri fərqli ola bilər və vergi orqanları öz şərhlərinin tətbiq edilməsinə nail olduqları halda, bunun maliyyə hesabatlarına təsiri əhəmiyyətli ola bilər.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

29. ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏR İLƏ ƏMƏLİYYATLAR

(a) Nəzarət əlaqələri

Bank birbaşa olaraq bir fiziki şəxs, xanım Marina Kulişova tərəfindən idarə olunur.

(b) Müşahidə Şurası, İdarə Heyətinin üzvləri və Direktorlarla əməliyyatlar

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərinə işçi heyəti üzrə xərclərə daxil olan cəmi məvacib haqqında məlumat təqdim olunur:

	2024-cü il	2023-cü il
Əməkdaşların qısamüddətli müavinətləri	(10,067)	(6,580)
Cəmi əməkdaşların qısamüddətli müavinətləri	(10,067)	(6,580)

Bu məbləğlərə İdarə Heyəti, Müşahidə Şurasının üzvlərini və Direktorların nağd gəlirləri daxildir.

İdarə Heyəti və Müşahidə Şurasının üzvləri ilə əməliyyatlar üzrə 31 dekabr 2024-cü il və 2023-cü il tarixlərinə olan qalıqlar və orta effektiv faiz dərəcələri aşağıda qeyd olunmuşdur:

	2024-cü il	Orta effektiv faiz dərəcəsi	2023-cü il	Orta effektiv faiz dərəcəsi
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat				
Verilmiş kreditlər (ümumi)	250	11.2%	386	8.7%
Kreditin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat	-	-	-	-
Müştəri hesabları	2,008	9.8%	1,593	7.1%
Kreditlər və istifadə olunmamış kredit xətləri üzrə öhdəliklər	89	16%	44	13.9%
Digər öhdəlik	1,930	-	2,434	-

İdarə Heyəti və Müşahidə Şurasının üzvləri ilə əməliyyatlar üzrə 31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış ilin sonuna mənfəət və ya zərərə daxil edilmiş məbləğlər aşağıda qeyd olunur:

	2024-cü il	2023-cü il
Mənfəət və ya zərər		
Effektiv faiz üsulu ilə hesablanmış faiz gəlirləri	17	27
Faiz xərcləri	(158)	(89)
Digər ümumi və inzibati xərclər	(137)	(340)
Dəyərsizləşmə zərərləri	-	-

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

(c) Digər əlaqəli tərəflər ilə əməliyyatlar

31 dekabr 2024-cü il tarixinə ödənilməmiş qalıqlar və müvafiq orta effektiv faiz dərəcələri və 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə digər əlaqəli tərəflərlə əməliyyatların müvafiq mənfəət və ya zərər məbləğləri aşağıdakı kimidir:

	Birbaşa nəzarətedici tərəf		Digər səhmdarlar		Şirkətin birbaşa nəzarətedici tərəfinə aid şirkətlər və digər əlaqəli tərəflər		Cəmi
		Orta faiz dərəcəsi, %		Orta faiz dərəcəsi, %		Orta faiz dərəcəsi, %	
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat							
AKTİVLƏR							
Müştəriyə verilmiş kreditlər	3,910	5.5%	-	-	678	7.0%	4,588
ÖHDƏLİKLƏR							
Müştəri hesabları	50,595	8.6%	-	-	97,813	2.0%	148,408
Digər öhdəlik	-	-	-	-	11	-	11
Mənfəət (zərər)							
Faiz gəliri	117	-	-	-	43	-	160
Faiz xərci	(4,558)	-	-	-	(2,080)	-	(6,638)
Haqq və komissiya gəliri	28	-	-	-	1,769	-	1,797
Digər ümumi və inzibati xərclər	-	-	-	-	(218)	-	(218)
Xarici valyuta ilə alqı-satqı üzrə xalis mənfəət	517	-	-	-	4,555	-	5,072
Kreditlər və istifadə olunmamış kredit xətləri üzrə öhdəliklər	-	-	-	-	121	9%	121

31 dekabr 2023-cü il tarixinə ödənilməmiş qalıqlar və müvafiq orta effektiv faiz dərəcələri və 31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatan il üzrə digər əlaqəli tərəflərlə əməliyyatların müvafiq mənfəət və ya zərər məbləğləri aşağıdakı kimidir:

	Birbaşa nəzarətedici tərəf		Səhmdarlar		Şirkətin birbaşa nəzarətedici tərəfinə aid şirkətlər və digər əlaqəli tərəflər		Cəmi
	Orta faiz dərəcəsi, %	Orta faiz dərəcəsi, %	Orta faiz dərəcəsi, %	Orta faiz dərəcəsi, %			
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat							
AKTİVLƏR							
Digər aktivlər	-	-	-	-	103	-	103
ÖHDƏLİKLƏR							
Müştəri hesabları	20,119	8.57%	195	7.8%	268,330	1.01%	288,644
Digər öhdəlik	28	-	15	-	-	-	43
Mənfəət (zərər)							
Faiz gəliri	60	-	-	-	26	-	86
Faiz xərci	(1,911)	-	-	-	(2,166)	-	(4,077)
Haqq və komissiya gəliri	10	-	-	-	43	-	53
Digər ümumi və inzibati xərclər	-	-	-	-	(251)	-	(251)
Xarici valyuta ilə alqı-satqı üzrə xalis mənfəət	40	-	-	-	43	-	83

Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar nəticəsində yaranan qalıqların əksəriyyətinin ödəmə müddəti iki il olaraq nəzərdə tutulur. Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar girovla təmin olunmur.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

30. MALİYYƏ AKTİVLƏRİ VƏ ÖHDƏLİKLƏRİ: ƏDALƏTLİ DƏYƏRLƏR VƏ UÇOT TƏSNİFATLARI

(a) Uçot təsnifatları və ədalətli dəyərlər

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə aktivlərinin və maliyyə öhdəliklərinin balans dəyərləri və ədalətli dəyərləri haqqında məlumat təqdim olunur:

	Amortizasiya dəyəri	DMGV ƏD	Cəmi balans dəyəri	Ədalətli dəyər
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	267,136	-	267,136	267,136
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	13,719	-	13,719	13,365
Müştərilərə verilmiş kreditlər	915,609	-	915,609	919,214
İnvestisiya qiymətli kağızları	4,300	866	5,166	4,922
Digər maliyyə aktivləri	13,914	-	13,914	13,914
	1,214,678	866	1,215,544	1,218,551
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	949,663	-	949,663	947,474
Digər borc alınmış vəsaitlər	113,229	-	113,229	113,229
Subordinasiya borcları	27,478	-	27,478	27,478
İcarə öhdəliyi	12,310	-	12,310	12,310
Digər maliyyə öhdəlikləri	24,171	-	24,171	24,171
	1,126,851	-	1,126,851	1,124,662

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2023-cü il tarixinə maliyyə aktivlərinin və maliyyə öhdəliklərinin balans dəyərləri və ədalətli dəyərləri haqqında məlumat təqdim olunur:

	Amortizasiya dəyəri	Cəmi balans dəyəri	Ədalətli dəyər
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	722,151	722,151	722,151
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	9,631	9,631	9,631
Müştərilərə verilmiş kreditlər	755,893	755,893	755,893
İnvestisiya qiymətli kağızları	6,985	6,985	6,985
Digər maliyyə aktivləri	10,759	10,759	10,759
	1,505,419	1,505,419	1,505,419
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	1,309,969	1,309,969	1,309,969
Digər borc alınmış vəsaitlər	91,464	91,464	91,464
Subordinasiya borcları	26,777	26,777	26,777
İcarə öhdəliyi	12,046	12,046	12,046
Digər maliyyə öhdəlikləri	22,632	22,632	22,632
	1,462,888	1,462,888	1,462,888

Ədalətli dəyər üzrə ehtimallar, ölçülmə tarixində bazar iştirakçıları arasındakı nizamlı şəkildə, əməliyyatda bir aktivin satılması üçün alınacaq və ya öhdəliyin köçürülməsi üçün ödəniləcək qiymətə yaxınlaşmaq məqsədi daşıyır. Bununla belə, qeyri-müəyyənliklər və subyektiv mühakimənin istifadəsi nəzərə alınmaqla, ədalətli dəyər, aktivlərin dərhal satılması və ya öhdəliklərin köçürülməsi zamanı realizə edilə bilən kimi qəbul edilməməlidir.

Fəal bazarda ticarət olunan maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin ədalətli dəyərləri kotirovka olunan bazar qiymətlərinə və ya diler qiymət təkliflərinə əsaslanır. Bütün digər maliyyə alətləri üçün Bank digər qiymətləndirmə üsullarından istifadə etməklə ədalətli dəyərləri müəyyən edir.

Qiymətləndirmə üsullarının məqsədi qiymətləndirmə tarixində bazar iştirakçıları arasında adi əməliyyatda aktiv satmaq üçün əldə olunacaq və ya öhdəliyi ötürmək üçün ödəniləcək qiyməti əks etdirən ədalətli dəyərin müəyyənləşdirilməsidir.

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Qiymətləndirmə metodlarına xalis cari dəyər və diskontlaşdırılmış pul vəsaitlərinin hərəkət modelləri, bazarda müşahidə oluna bilən qiymətləri mövcud olan maliyyə alətləri ilə müqayisə daxildir. Qiymətləndirmə metodlarında istifadə edilən ehtimallara və göstəricilərə riskləri olmayan və bençmark faiz dərəcələri, kredit spreadi və diskont dərəcələrin qiymətləndirilməsində istifadə edilən digər premiyalar, istiqraz və kapital qiymətləri, xarici valyuta məzənnələri, kapital və kapital indeksi qiymətləri, gözlənilən açıq mövqelər və nisbətlər daxildir. Qiymətləndirmə metodlarının məqsədi kommersiyada fəaliyyət göstərən bazar iştirakçıları tərəfindən müəyyən edilən hesabat tarixində maliyyə alətinin dəyərini əks etdirən ədalətli dəyəri müəyyən etməkdir.

Faiz dərəcələri və valyuta svopları kimi adi və sadə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini təyin etmək üçün Bank müşahidə olunan bazar məlumatları və rəhbərliyin mülahizəsini və qiymətləndirməsini tələb etməyən və ya az tələb edən geniş surətdə tanınmış qiymətləndirmə modellərindən istifadə edir. Qiymətli kağızlar bazarlarında listinqdə olan borc qiymətli kağızları və səhm qiymətli kağızları, birjalarda alınıb-satılan törəmə alətlər və faiz svopları kimi birjadankənar alınıb-satılan sadə törəmə alətlər üçün müşahidə olunan qiymətlər və modellər mövcuddur.

Daha mürəkkəb alətlər üçün Bank xüsusi qiymətləndirmə modellərindən istifadə edir. Bu modellərə bəzi və ya bütün mühüm əlavələr bazarda müşahidə olunmaya bilər və bazar qiymətləri və dərəcələrindən törəyə bilər və ya mülahizələr əsasında qiymətləndirilə bilər. Mühüm müşahidə olunmayan əlavələrin aid olduğu alət nümunələrinə fəal bazanın mövcud olmadığı müəyyən kreditlər və qiymətli kağızlar, müəyyən birjadan kənar bazanın törəmə alətləri və sekyuritizasiyalarda iştirak faizləri daxildir.

(b) Ədalətli dəyər iyerarxiyası

Bank ədalətli dəyərləri ölçərkən ilkin göstəricilərin əhəmiyyətliliyini əks etdirən aşağıdakı ədalətli dəyər iyerarxiyasından istifadə edir:

- **1-ci Səviyyə:** Fəal bazarda eyni bir alət üçün rəsmi bazar qiymətləri (nizamlanmış).
- **2-ci Səviyyə:** birbaşa (yəni qiymətlər kimi), ya da bilavasitə (yəni qiymətlərdən törəyən) müşahidə oluna bilən, 1-ci səviyyəyə daxil edilmiş kotirovka olunan qiymətdən başqa digər ilkin göstəricilər. Bu kateqoriyaya aşağıdakı amillərdən istifadə etməklə qiymətləndirilən alətlər daxildir: analoji alətlər üçün fəal bazarda tətbiq edilən bazar qiymətləri; analoji alətlər üzrə kifayət qədər fəal hesab olunmayan bazarlarda tətbiq edilən qiymətlər; və ya bütün əhəmiyyətli ilkin göstəricilərin birbaşa, yaxud dolayısı ilə bazar məlumatlarından müşahidə oluna bildiyi digər qiymətləndirmə üsulları.
- **3-cü Səviyyə:** ilkin göstəricilər müşahidə oluna bilmir. Bu kateqoriyaya aid edilən alətlərin qiymətləndirmə metoduna müşahidə edilə bilən məlumata əsaslanmayan ilkin göstəricilər daxildir və müşahidə edilə bilməyən ilkin göstəricilər həmin alətin qiymətləndirilməsində əhəmiyyətli təsirə malikdir. Bu kateqoriyaya oxşar alətlər üçün kotirovka olunan qiymətlər əsasında qiymətləndirilən alətlər daxildir və bu zaman alətlər arasında fərqi əks etdirmək üçün mühüm müşahidə olunmayan tənzimləmələr və ya mülahizələr tələb olunur.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Aşağıdakı cədvəl ədalətli dəyərində ölçülməyən maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin hər bir ədalətli dəyər ölçülməsinin 31 dekabr 2024-cü il tarixinə təsnifləşdirildiyi ədalətli dəyər iyerarxiyasındakı səviyyə əsasında təhlil edir:

	1-ci səviyyə	2-ci səviyyə	3-cü səviyyə	Cəmi ədalətli dəyərlər	Cəmi balans dəyəri
ƏDALƏTLİ DƏYƏRLƏRİ					
AÇIQLANAN AKTİVLƏR					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	267,136	-	-	267,136	267,136
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	-	-	13,365	13,365	13,719
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	919,214	919,214	915,609
İnvestisiya qiymətli kağızları	3,351	793	-	4,144	4,300
Digər maliyyə aktivləri	-	-	13,914	13,914	13,914
DMGV VASİTƏSİLƏ ƏDALƏTLİ DƏYƏRDƏ ÖLÇÜLƏN ÖHDƏLİKLƏR					
İnvestisiya qiymətli kağızları (DMGVƏD)	-	778	-	778	866
ƏDALƏTLİ DƏYƏRDƏ ÖLÇÜLƏN ÖHDƏLİKLƏR					
Törəmə maliyyə öhdəlikləri	-	(4,015)	-	(4,015)	(4,015)
ƏDALƏTLİ DƏYƏRLƏRİ					
AÇIQLANAN ÖHDƏLİKLƏR					
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	-	-	947,474	947,474	949,663
Digər borc alınmış vəsaitlər	-	-	113,229	113,229	113,229
Subordinasiya borcları	-	-	27,478	27,478	27,478
İcarə öhdəliyi	-	-	12,310	12,310	12,310
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	24,171	24,171	24,171

Aşağıdakı cədvəl ədalətli dəyərində ölçülməyən maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin hər bir ədalətli dəyər ölçülməsinin 31 dekabr 2023-cü il tarixinə təsnifləşdirildiyi ədalətli dəyər iyerarxiyasındakı səviyyə əsasında təhlil edir:

	1-ci səviyyə	2-ci səviyyə	3-cü səviyyə	Cəmi ədalətli dəyərlər	Cəmi balans dəyəri
ƏDALƏTLİ DƏYƏRLƏRİ					
AÇIQLANAN AKTİVLƏR					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	722,151	-	-	722,151	722,151
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	-	-	9,631	9,631	9,631
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	755,893	755,893	755,893
İnvestisiya qiymətli kağızları	6,985	-	-	6,985	6,985
Digər maliyyə aktivləri	-	-	10,759	10,759	10,759
ƏDALƏTLİ DƏYƏRDƏ ÖLÇÜLƏN ÖHDƏLİKLƏR					
Törəmə maliyyə öhdəlikləri	-	-	2,803	2,803	2,803
ƏDALƏTLİ DƏYƏRLƏRİ					
AÇIQLANAN ÖHDƏLİKLƏR					
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	-	-	1,309,969	1,309,969	1,309,969
Digər borc alınmış vəsaitlər	-	-	91,464	91,464	91,464
Subordinasiya borcları	-	-	26,777	26,777	26,777
İcarə öhdəliyi	-	-	12,046	12,046	12,046
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	22,632	22,632	22,632

31. HESABAT TARİXİNDƏN SONRA BAŞ VERMİŞ HADİSƏLƏR

14 may 2025 tarixinə Bankda hesabat dövründən sonra bu maliyyə hesabatlarına qeyddə açıqlanmalı olan hər hansı əhəmiyyətli hadisə baş verməmişdir.